

NLB Banka



Создаваме
подобар свет.
Денес.

Годишен извештај 2022 година

Содржина

Профил на Банката	3
Обраќање на претседателот на Управниот одбор	4
Клучни показатели на работењето	6
Позначајни настани	7
Позначајни настани и активности во 2022 година по месеци.	8
Награди и признанија	10
Макроекономско окружување	12
Финансиски резултати.	15
Продажни канали и дигитална трансформација	18
Работа со население	21
Работа со правни лица	23
Финансиски пазари	27
Управување со ризици	30
Управување со човечки ресурси	34
Внатрешна ревизија.	36
Маркетинг активности	37
Информатичка технологија и управување со проекти ...	40
Извештај за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје.	42
Организациска структура на НЛБ Банка Скопје	58
Стратегија и идни изгледи	59

ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ	61
Извештај на независниот ревизор до акционерите на НЛБ Банка АД Скопје	63
Биланс на успех	64
Извештај за сеопфатна добивка	65
Извештај за финансиска состојба	66
Извештај за промени на капиталот	67
Извештај за паричниот тек	68
Извештај за паричниот тек (продолжува)	69
Парични средства и парични еквиваленти	70

Обраќање на претседателот на Управниот одбор
Профил на Банката
Позначајни настани
Позначајни настани и активности во 2022 година по месеци
Макроекономско окружување
Финансиски резултати
Продажни канали и дигитална трансформација
Работа со население
Работа со правни лица
Финансиски пазари
Управување со ризици
Управување со човечки ресурси
Внатрешна ревизија
Маркетинг активности
Информатичка технологија и управување со проекти
Извештај за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје
Стратегија и идни изгледи
Организациска структура на НЛБ Банка Скопје
Финансиски извештаи

Формат на извештајот

Годишниот извештај во PDF формат ја претставува неговата неофицијална верзија. Годишниот извештај во согласност со регулаторните барања во неговата официјална верзија е објавен на <https://seinet.com.mk/>

Профил на Банката

Кои сме

НЛБ Банка АД Скопје¹ е основана во 1985 година, а од 1993 година работи како комерцијална банка којашто ги извршува сите банкарски услуги за клиентите од земјата и од странство. Уште од самите почетоци е една од водечките банкарски институции во Република Северна Македонија со постојан тренд на пораст и континуирано позитивни резултати. Банката спаѓа во системски значајни банки и е трета најголема банка во Република Северна Македонија според нето-активата. Стратешки акционер на Банката е Нова Љубљанска Банка д.д. Љубљана со 86,97 % учество во вкупниот капитал на Банката. Банката е членка на НЛБ Групацијата од 2000 година.

Стратегија



¹ Во понатамошниот текст: Банката

Активности на Банката во 2022 година

Во 2022 година, Банката работеше согласно со Деловната политика за 2022 година, Стратешките насоки за развојот и работењето на Банката за 2022-2026 година и насоките на НЛБ Групацијата за 2022 година, приспособувајќи ги своите тековни оперативни активности и ценовната политика на економските и пазарните услови, согласно со промените во законските одредби и промените во деловната политика на НЛБ Групацијата.

Наспроти постепеното закрепнување од економската криза предизвикана од пандемијата на КОВИД-19, како нова глобална закана изби енергетската криза поттикната од геополитичките случувања, која се одрази и на домашната економија. При вакви исклучително отежнати услови, со рекорден раст на стапката на инфлација во земјата, Банката успеа да оствари одлични резултати во скоро сите сегменти од работењето, притоа остана посветена на грижата за благосостојбата на своите вработени и придонесот во поддршка на заедницата и поединците преку финансиска помош и останати мерки и активности.

Во текот на целата година Банката работеше следејќи ги трендовите во банкарскиот сектор, приспособувајќи ги сите активности во правец на поголема достапност до клиентите, притоа водејќи грижа за влијанието врз животната средина и одржливиот развој. Имено, беше отворена нова експозитура, а една постојна беше комплетно реновирана при што и двете беа опремени според најсовремени стандарди. Кај мобилното и електронското банкарство беа воведени нови функционалности во правец на зголемување на безбедноста на услугите. Беа спроведени повеќе промотивни кампањи за продажба на различни продукти, во рамките на кои продуктите се издаваа со помали или без трошоци за одобрување.

Од аспект на одржливоста, се спроведе кампања под слоганот „Мудро без хартија“, а подигнувањето на свесноста за животната средина беше реализирано и преку активности во рамки на Месеот на штедење. Трета година по ред се реализираше проектот „Рамка за помош“ за микро, малите и средни претпријатија, со кој во 2022 година им беше пружена финансиска поддршка на три компании од Регионот, чии проекти беа идентификувани како најиновативни од аспект на одржливоста, мерено преку исполнување на еден или повеќе од 17-те принципи за одржлив развој на Обединетите нации. Банката за своето успешно работење доби неколку награди и признанија во текот на годината, меѓу кои и престижната награда Банка на годината од „The Banker“.

Обраќање на претседателот на Управниот одбор

Профил на Банката

Позначајни настани

Позначајни настани и активности во 2022 година по месеци

Макроекономско окружување

Финансиски резултати

Продажни канали и дигитална трансформација

Работа со население

Работа со правни лица

Финансиски пазари

Управување со ризици

Управување со човечки ресурси

Внатрешна ревизија

Маркетинг активности

Информатичка технологија и управување со проекти

Извештај за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје

Стратегија и идни изгледи

Организациона структура на НЛБ Банка Скопје

Финансиски извештаи

Содржина

Обраќање на претседателот на Управниот одбор



— Бранко Грегановиќ,
Претседател на Управен одбор

Почитувани акционери,

Во 2022 година, Банката работеше прилагодувајќи ги своите тековни оперативни активности и ценовната политика на економските и пазарните услови, согласно промените во законските одредби и промените во деловната политика на НЛБ Групаацијата.

Минатата 2022 беше година на големи предизвици. Наспроти очекуваното закрепнување од економската криза предизвикана од пандемијата на КОВИД-19, македонската економија во 2022 година се соочи со влошено глобално опкружување, како резултат на геополитичките тензии помеѓу Русија и Украина, што предизвика потреси на пазарите на енергија и прехранбените производи, засилувајќи ги ефектите од високата инфлација.

Сепак и покрај недоволните економски текови, Банката во 2022 година оствари позитивни деловни резултати во речиси сите сегменти од работењето, истовремено обезбедувајќи раст на кредитите и депозитите и зголемена нето добивка во однос на претходната година. Минатата, 2022 година ја завршивме со нето-добивка од 39,6 милиони ЕУР, што претставува годишен пораст од 9,7%. Реализираниот поврат на капитал РОЕ изнесуваше 18,4%, додека учеството на оперативните трошоци во вкупните нето-приходи изнесуваше 44,2%.

Вкупната актива на Банката достигна 1,8 милијарди ЕУР или 4,6% повеќе во однос на минатата година, пред сè како резултат на повисоката состојба на кредити во двата сегменти: домаќинства и правни лица. Притоа, уделот на нефункционалните пласмани се намали на нивото од 4,2% од вкупното кредитно портфолио.

Од страна на изворите на финансирање - депозитите на домаќинствата достигнаа 1,1 милијарди ЕУР односно раст од 5,8%.

Стапката на адекватност на капиталот забележа годишно зголемување за 0,2 п.п. достигнувајќи највисоко забележано ниво од 18,2%.

Кон крајот на годината Банката започна ново поглавје во своето работење преку основање на друштвото за лизинг-услуги NLB Lease & Go (во кое Банката поседува 49% од вкупниот основачки капитал на друштвото), чија деловна

активност опфаќа широк спектар на решенија за лизинг, вклучувајќи и осигурување и други придружни услуги за користење на возилата и опремата што ќе бидат дадени под закуп.

Генерално гледано, Банката го одржа високото пазарно учество и трендот на раст, што е уште еден показател за успешноста на Банката во поглед на обезбедување на континуитет во работните процеси во услови на сеприсутна глобална економска криза.

Покрај одличните резултати од редовното работење на Банката, во изминатата година Банката реализираше низа општествено одговорни проекти со значаен импакт во заедницата во која делува. Тука би ги издвоил бројните донации кон ранливи категории, патронството на Асоцијацијата за цистична фиброза, третата Рамка за помош со фокус на одржливоста и низа други активности и проекти за поддршка на спортот, културата и традицијата.

Дигитализацијата на производите и услугите, и во текот на 2022 година, беше една од стратешките определби на Банката, при што за клиентите се овозможија нови функционалности и подобро корисничко искуство. Покрај тоа се зголемија и активностите поврзани со подобрување на функционалностите на каналите на Банката, како:

- Нови функционалности преку Киоск-уредите на Банката;
- Надградба и обнова на АТМ мрежата на Банката, зголемување на бројот на банкомати кои овозможуваат бесконтактни трансакции;
- Дигитализација на картичните податоци на NLB Pay мобилниот паричник;
- Замена на постојниот скоринг механизам со нов сервис за кредитна анализа (скорирање) на корисниците при аплицирање за мКлик кредити (Watson);
- Подобрувања на функционалностите на мобилното и електронското банкарство.

Во текот на годината, Банката оствари одлични резултати и од небанкарските производи како што е продажбата на осигурување особено преку новиот хибриден производ — Unit Linked, инвестициско ризико осигурување на живот и солидни резултати во продажбата на приватното здравствено осигурување.

Обраќање
на претседателот
на Управниот одбор

Профил
на Банката

Позначајни
настани

Позначајни настани
и активности во 2022
година по месеци

Макроекономско
окружување

Финансиски
резултати

Продажни канали
и дигитална
трансформација

Работа
со население

Работа
со правни
лица

Финансиски
пазари

Управување
со ризици

Управување
со човечки
ресурси

Внатрешна
ревизија

Маркетинг
активности

Информатичка
технологија
и управување
со проекти

Извештај за
корпоративно
управување
на НЛБ Банка
АД Скопје

Стратегија
и идни изгледи

Организациона
структура на
НЛБ Банка Скопје

Финансиски
извештаи

Содржина

Одличните деловни перформанси на Банката беа забележани и наградени од реномирани интернационални институции, бизнис партнери и пошироката јавност. Меѓу позначајните награди:

- 11-тата награда за „Банка на годината“ од „The Banker“
- Шеста година по ред „Најдобра банка во Македонија“ во рамки на „European Business Awards“ од „EMEA Finance“;
- Високи втори и трети места во пет категории и тоа: вкупна актива, големина на капитал, бруто-добивка, поврат на актива и поврат на капитал од „Finance Central Europe“
- Три престижни Visa признанија за 2021 година за цела Југоисточна Европа и др.

Почитувани акционери,

Иднината е неизвесна и носи предизвици, но вистинска уметност е нивната трансформација во можности. Тоа е нашата стратегија за иднината!

Дигитализацијата и натаму останува меѓу приоритетите, дигиталната трансформација и натаму ќе го има главниот збор во претстојните активности. Планираме понатамошно збогатување на нашето портфолио со иновативни продукти и услуги, а истовремено ќе продолжиме да ги модернизираме нашите експозитури за едно поинакво и подобро клиентско искуство.

И во периодот кој следи Банката ќе продолжи да обезбедува кредитна поддршка на населението и бизнис секторот, давајќи и натаму значаен придонес во македонската економија.

Ќе продолжиме и со поддршка на проекти од областа на општествената одговорност и одржливиот развој со цел подобрување на квалитетот на животот во заедницата во која живееме и работиме и придонес кон одржлив економски, еколошки и социјален систем.

На крајот, би сакал да изразам искрена благодарност во мое лично име и во името на сите вработени во Банката, за вашата континуирана поддршка и доверба како наши акционери, клиенти и деловни партнери, со надеж дека ќе добрата соработка ќе продолжи и во иднина.

Претседател на Управен одбор,
Бранко Грегановиќ

Обраќање на претседателот на Управниот одбор

Профил на Банката

Позначајни настани

Позначајни настани и активности во 2022 година по месеци

Макроекономско окружување

Финансиски резултати

Продажни канали и дигитална трансформација

Работа со население

Работа со правни лица

Финансиски пазари

Управување со ризици

Управување со човечки ресурси

Внатрешна ревизија

Маркетинг активности

Информатичка технологија и управување со проекти

Извештај за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје

Стратегија и идни изгледи

Организациска структура на НЛБ Банка Скопје

Финансиски извештаи

Клучни показатели на работењето

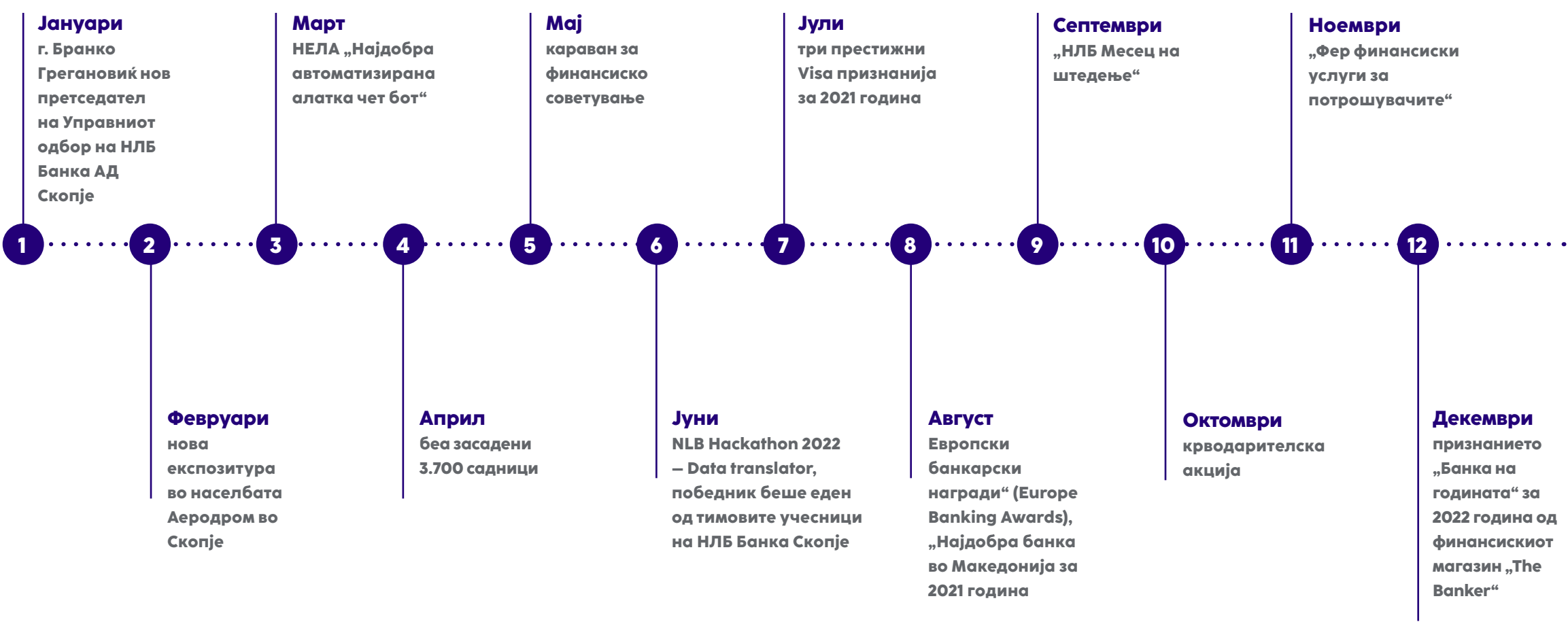
Табела 1. Клучни показатели на работењето

	2021	2022
ROE пред даноци	18,8%	20,2%
ROE по даноци	17,0%	18,4%
ROA пред даноци	2,4%	2,5%
ROA по даноци	2,2%	2,3%
Cost/Income Ratio	40,5%	44,2%
Пазарно учество по билансна сума *	16,9%	16,5%
Адекватност на капиталот	18,0%	18,2%
Заработка по акција – EPS (добивка/број на акции)	2.598	2.850
Добивка пред оданочување (во мил. МКД)	2.445,2	2.680,3
промена во %	31,7%	9,6%
Добивка по оданочување (во мил. МКД)	2.219,1	2.433,9
промена во %	30,2%	9,7%
Нето приходи од работење (во мил. МКД)	5.159,4	5.254,4
промена во %	14,8%	1,8%
Трошоци на работењето (во мил. МКД)	2.089,0	2.320,7
промена во %	9,0%	11,1%
Исправка на вредност, посебна резерва и резервирања (во мил. МКД)	625,2	251,3
промена во %	-13,6%	-59,8%
Нето приходи од камата / просечна каматоносна актива	2,8%	2,8%
Нето приходи од камата / просечна бруто актива	3,5%	3,5%
Билансна сума (во мил. МКД)	107.709,5	112.698,0
промена во % (во однос на планот и во однос на 2021 година)	11,6%	4,6%
Кредити на небанкарски сектор (промена во %)	13,2%	8,4%
(пазарно учество во %)*	18,3%	18,0%
Депозити на небанкарски сектор (промена во %)	8,5%	4,6%
(пазарно учество во %)*	18,1%	18,1%
Резервации за билансни и вонбилансни побарувања (во мил. МКД)	5.434,8	5.401,7
промена во % (во однос на планот и во однос на 2021 година)	6,6%	-0,6%
Портфолио на кое се пресметуваат резервации (во мил. МКД)	90.415,5	96.211,8
годишна промена во %	13,5%	6,4%
Покриеност на портфолиото со резервации	6,0%	5,6%
Нефункционални кредити/Вкупни кредити	4,7%	4,2%
Учество на нето кредити на небанкарски сектор во депозити на небанкарски сектор	76,0%	78,8%
Број на експозитури	48	48
Број на вработени	877	949
Број на ефективно ангажирани вработени	906	916
Добивка пред оданочување по вработен (во илјади МКД)**	2.788,1	2.824,4
Добивка по вработен (во илјади МКД)**	2.530,3	2.564,7

* пазарните учества се според податоците објавени во делот на монетарната статистика на Статистичкиот веб-портал на НБРСМ
**во однос на бројот на вработени
*** во 2021 година во вкупниот број на вработени не се земени предвид лицата ангажирани преку агенции за времено вработување. Во 2022 година Банката ја напушти праксата на вработување преку агенции

- Обраќање на претседателот на Управниот одбор
- Профил на Банката
- Позначајни настани
- Позначајни настани и активности во 2022 година по месеци
- Макроекономско окружување
- Финансиски резултати
- Продажни канали и дигитална трансформација
- Работа со население
- Работа со правни лица
- Финансиски пазари
- Управување со ризици
- Управување со човечки ресурси
- Внатрешна ревизија
- Маркетинг активности
- Информатичка технологија и управување со проекти
- Извештај за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје
- Стратегија и идни изгледи
- Организациона структура на НЛБ Банка Скопје
- Финансиски извештаи

Позначајни настани



- Обраќање на претседателот на Управниот одбор
- Профил на Банката
- Позначајни настани
- Позначајни настани и активности во 2022 година по месеци
- Макроекономско окружување
- Финансиски резултати
- Продажни канали и дигитална трансформација
- Работа со население
- Работа со правни лица
- Финансиски пазари
- Управување со ризици
- Управување со човечки ресурси
- Внатрешна ревизија
- Маркетинг активности
- Информатичка технологија и управување со проекти
- Извештај за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје
- Стратегија и идни изгледи
- Организациона структура на НЛБ Банка Скопје
- Финансиски извештаи

Позначајни настани и активности во 2022 година по месеци

Јануари

Од 01.01.2022 година, г. Бранко Грегановиќ беше именуван за нов претседател на Управниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје, по добиената согласност од Народната банка на РСМ и претходно одобрување од Надзорниот одбор на Банката.

Февруари

Во февруари 2022 година беше отворена нова експозитура во населбата Аеродром во Скопје. Новата експозитура е изведена според најсовремени безбедносни, архитектонски и технолошки стандарди, со 24-часовна самоуслужна зона со банкомат со можност за исплата на готовина, уплата на дневен промет, уплата на платежни и бизнис картички, уплата на трансакциска сметка, уплата на кредит, како и низа други функционалности.

Март

Почнувајќи од март, беше спроведена кампања за НЛБ Станбените кредити, во рамките на која се организираше и наградна игра „НЛБ за млади“, со фокус на младите клиенти на возраст до 40 години кои имаат желба да го решат своето станбено прашање, во рамки на која беа доделени 50 парични награди. Првиот банкарски електронски асистент на НЛБ Банка Скопје, НЕЛА, го освои второто место во категоријата „Најдобра автоматизирана алатка чет бот“ на изборот на порталот „Сајт на годината 2021“. Беа доделени награди за три основни училишта кои во наградниот предизвик за собирање пластичен отпад во рамките на кампањата „НЛБ Месец на штедење“ остварија најдобри резултати. Наградите беа обезбедени во консултација со училиштата, со цел унапредување на условите за работа и наставно-образовниот процес.

Април

Следејќи ја својата стратегија за управување со животната средина и одржлив развој, Банката спроведе кампања под слоганот „Мудро без хартија“ со цел да информира и едуцира, но и да ја зголеми свесноста за важноста од зачувување на природата, разумно искористување на природните ресурси и минимизирање на влијанието што економските чинители го имаат врз животната средина. Кампањата која се реализира на ниво на НЛБ Групациската, беше наменета за сите вработени во Банката, но и за клиентите и целата јавност, нагласувајќи ги заложбите на НЛБ Банка Скопје за користење на што помалку хартија во работењето. Во рамки на кампањата „Пошумете со еден клик“, под мотото „Пошумуваме заедно“ во волонтерска акција на вработените беа засадени 3.700 садници во Малешевскиот Регион, како значаен придонес за обнова на опожарениот шумски фонд во регионот. На спортските игри, во организација на СФОМ (Сојузот на финансиски организации на Македонија) во Охрид, во кој зедоа учество повеќе од 60 вработени, НЛБ Банка Скопје беше апсолутен шампион, со освоени 12 пехари за шест први, три втори и едно трето место, за највреден играч (MVP-Most Valuable Player) и за севкупен победник. Уште еден голем спортски успех беше остварен на традиционалната 20-та Бофосијада на спортските игри во Кладово, Р Србија каде Банката учествуваше за прв пат, а тимот од 16 претставници освои 11 пехари.

Мај

Во текот на месец мај, НЛБ Банка Скопје во соработка со своите партнери од осигурителните и инвестициските компании низ земјата го организираше вториот караван за финансиско советување за небанкарски финансиски продукти. Целта на едномесечниот караван беше да овозможи поголема информираност, стручно советување и едукација на клиентите за различни осигурителни и инвестициски продукти, односно финансиско советување за небанкарски финансиски продукти. На спортските банкарски игри во Моравске Топлице, Р Словенија, што се одржаа под мотото: „Еден тим – една цел“, вработените на Банката освоија седум медали, три златни, еден сребрен и три бронзени.

Јуни

Во текот на јуни, Банката спроведе неколку промотивни кампањи за дел од своите продукти: Mastercard Business картички „За бизнис и задоволство“, а НЛБ кредитите за физички лица се издаваа без трошоци за одобрување и проценка. Дигиталниот продукт мКлик кредит беше унапреден преку миграција од Scoring API во Watson BRE scoring системот, со што значително се подобри неговата техничка функционалност, но и корисничкото искуство. На групацискиот предизвик NLB Hackathon 2022 – Data translator, победник беше еден од тимовите учесници на НЛБ Банка Скопје. Победничкиот проект YOUNiverse претставува иновативно решение, вградено во мКлик апликацијата, преку кој клиентите ќе можат самостојно да ги сетираат своите потреби за банкарските услуги. Во основа на идејата е профилирање на клиентите во одредени архетипови согласно со вградените параметри преку што клиентот ќе добие соодветна персонализирана понуда.

Јули

НЛБ Банка Скопје беше единствениот партнер на Visa во Р.С. Македонија кој, поради извонредните резултати не само во земјата туку и во цела Југоисточна Европа, доби три престижни Visa признанија за 2021 година, и тоа за:

- Исклучителни Visa безготовински перформанси во Југоисточна Европа;
- Најдобри во класата Visa – Активација на спонзорство за Олимписките игри во Токио;
- Крос-маркет Visa партнерство за проектот „Рамка за помош“ – поддршка на малите бизниси.

Истиот месец за вработените на Банката се одржа „НЛБ дружба во природа“, викенд-настан на планината Плачковица, во организација на експозитурата од Радовиш. Вработените имаа можност да се дружат и забавуваат преку спортски и рекреативни активности, а имаа прилика и да го збогатат своето гастрономско искуство со дегустација на локални специјалитети. Месец јули беше особено значаен поради лансирањето нова иновативна интерна алатка – Titania која претставува централизирана база на податоци со јасна структура и чија цел е да го олесни процесот на изработка на анализи, симулации, пресметки, ад хок извештаи и сл. Новото решение е исклучително корисно за вработените кои имаат потреба од анализа на податоци и изработка на извештаи.

Обраќање на претседателот на Управниот одбор

Профил на Банката

Позначајни настани

Позначајни настани и активности во 2022 година по месеци

Макроекономско окружување

Финансиски резултати

Продажни канали и дигитална трансформација

Работа со население

Работа со правни лица

Финансиски пазари

Управување со ризици

Управување со човечки ресурси

Внатрешна ревизија

Маркетинг активности

Информатичка технологија и управување со проекти

Извештај за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје

Стратегија и идни изгледи

Организациска структура на НЛБ Банка Скопје

Финансиски извештаи

Август

На годинешните 14-ти „Европски банкарски награди“ (Europe Banking Awards), што ги доделува реномираниот магазин „ЕМЕА Finance“, НЛБ Банка Скопје ја доби наградата „Најдобра банка во Македонија за 2021 година“, шеста година по ред. Критериумите врз основа на кои беа доделени овие престижни награди се однесуваат на способноста на банките и финансиските институции да овозможат иновативни производи и услуги, да покажат одлични резултати во инвестициското банкарство, како и способност и капацитет да функционираат како социјално договорни компании во општеството од кое се дел. Покрај оваа престижна награда, со најновото рангирање на реномираниот магазин „Finance Central Europe“ НЛБ Банка Скопје беше наградена со високи втори и трети места во пет категории и тоа: вкупна актива, големина на капитал, бруто-добивка, поврат на актива и поврат на капитал.

Септември

Традиционално, со претстава со маскотите на детското штедење Тиби и Штуки и забавно едукативна програма за најмалите, при крајот на месец септември НЛБ Банка Скопје го одбележа почетокот на единаесеттиот по ред „НЛБ Месец на штедење“ на тема „Штедењето и иновациите“. Беше организиран и иновациски предизвик за учениците од основните училишта на тема „Изум кој ќе го направи светот подобро место за живеење“. Основната задача за училиштата беше да изработат макета на својот изум, накратко да опишат како тој би функционирал и какви придобивки би можел да донесе за луѓето, за живиот свет и за планетата воопшто, а трите најиновативни проекти беа наградени со парични донации.

Октомври

Следејќи ги потребите и барањата на клиентите, Банката ја продолжи промотивната кампања која се однесува на сите потрошувачки, станбени, хипотекарни и останати кредити за физички лица до крајот на годината, овозможувајќи низа поволности за сите оние кои ќе ја изберат за свој кредитен партнер. За сите апликации до 31 декември, за некој од НЛБ кредитните продукти за физички лица, клиентите имаа единствена можност бараниот кредит да го добијат без трошоци за одобрување и без трошоци за проценка на имот за кредитите со обезбедување на недвижен имот, добивајќи ги средствата по брза и едноставна постапка. Во октомври, традиционално како и секоја година се одржа крводарителска акција во која учествуваа вработените на Банката. За учесниците во акцијата беше организиран мал настан во знак на благодарност за нивната хуманост.

Ноември

Организацијата на потрошувачите на Македонија ја сертифицираше НЛБ Банка Скопје со сертификат за „Фер финансиски услуги за потрошувачите“. Сертификатот е потврда за високото реноме што Банката го има на пазарот, грижата и респективниот однос кон клиентите и заложбите за фер договорни и продажни практики, политики и процедури во интерес на клиентите, точни и навремени продажни информации и практики за едукација на клиентите и развој на финансиската писменост, што практично беа и критериуми врз основа на кои се изврши сертификацијата.

Истиот месец, на Меѓународниот ден на пациентите со цистична фиброза, преку донација на 80 спирографи за домашна употреба на Асоцијацијата за цистична фиброза, Банката ја официјализираше соработката и стана „патрон“, односно заштитник и поддржувач на овие пациенти. Под споменатото патронство Банката реализираше активности во насока на зголемување на свесноста и унапредување на животот на лицата со оваа ретка болест.

Кон крајот на месецот, Банката најави вклучување во нов сегмент на делување – лизинг- услуги, преку основање на друштвото NLB Lease&Go, во кое поседува 49 % од вкупниот основачки капитал, додека 51 % припаѓа на NLB Lease&Go, лизинг д.о.о. Љубљана. Понудата на NLB Lease&Go Скопје е наменета за физички и правни лица и опфаќа закуп на нови и користени автомобили, товарни возила, автобуси, пловила, земјоделска и градежна механизација, како и друг вид опрема и машини.

Декември

Позицијата на најнаградувана банка беше уште еднаш потврдена со признанието „Банка на годината“ за 2022 година од финансискиот магазин „The Banker“, што НЛБ Банка Скопје го освои по единаесетти пат. Во правец на подобрување на квалитетот во нашиот регион, НЛБ Групацијата од која е дел нашата банка го доби првиот рејтинг за управување со животна средина и социјални аспекти (ESG rating), односно беше оценето дека НЛБ е со низок ризик од материјални и финансиски влијанија од факторите кои се дел од управувањето со животната средина и социјалните аспекти (ESG) поради средната изложеност и силното управување со материјалните ESG- состојби.

Обраќање на претседателот на Управниот одбор

Профил на Банката

Позначајни настани

Позначајни настани и активности во 2022 година по месеци

Макроекономско окружување

Финансиски резултати

Продажни канали и дигитална трансформација

Работа со население

Работа со правни лица

Финансиски пазари

Управување со ризици

Управување со човечки ресурси

Внатрешна ревизија

Маркетинг активности

Информатичка технологија и управување со проекти

Извештај за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје

Стратегија и идни изгледи

Организациона структура на НЛБ Банка Скопје

Финансиски извештаи

Награди и признанија

Банка на годината

Потврда за успешното работење на НЛБ Банка во поглед на деловните резултати, позитивниот имиџ и препознатливоста, како и високо развиената корпоративна општествена одговорност се бројните стекнати меѓународни и национални награди и признанија:

- Второ место за првиот банкарски електронски асистент „НЕЛА“ во категоријата „Најдобра автоматизирана алатка чет бот“ од Порталот „Сајт на годината 2021“
- Национална награда за општествена одговорност и признание за најинвентивна практика за проектот „НЛБ Рамка за помош“
- Најдобра банка во Македонија за 2021 година“ од реномираниот магазин EMEA Finance
- Пет признанија во годишно рангирање на магазинот „Finance Central Europe“ во категориите: вкупна актива, големина на капитал, бруто-добивка, поврат на актива и поврат на капитал
- Три признанија од Visa, една од најголемите платежни мрежи во светот и глобален бренд во дигиталните плаќања, за Банка која покажува извонредни резултати, не само во Р.С.Македонија, туку и во цела југоисточна Европа
- Единаесетто признание за „Банка на годината за 2022“ од реномираниот интернационален финансиски магазин „The Banker“

Добро
корпоративно
управување

Висок
квалитетот на
услуги

Ориентација
кон луѓето

Општествено
одговорна
банка

Обраќање
на претседателот
на Управниот одбор

Профил
на Банката

Позначајни
настани

Позначајни настани
и активности во 2022
година по месеци

Макроекономско
окужување

Финансиски
резултати

Продажни канали
и дигитална
трансформација

Работа
со население

Работа
со правни
лица

Финансиски
пазари

Управување
со ризици

Управување
со човечки
ресурси

Внатрешна
ревизија

Маркетинг
активности

Информатичка
технологија
и управување
со проекти

Извештај за
корпоративно
управување
на НЛБ Банка
АД Скопје

Стратегија
и идни изгледи

Организациска
структура на
НЛБ Банка Скопје

Финансиски
извештаи

Содржина



Во 2022 година, **НЛБ Банка, Скопје** ја потврди својата позиција како системски значајна банка со висок пазарен удел. Постигнавме позитивни деловни резултати и најавивме ново поглавје во нашето работење – инвестиција во придружено друштво НЛБ ЛИЗ & ГО ДОО Скопје.

Бројните награди и признанија се потврда за **успешното работење** на нашата банка, на пример, Најдобра банка во Македонија за 2021 година од реномираниот магазин EMEA Finance; пет награди во годишно рангирање на магазинот „Finance Central Europe“; три признанија од Visa Центар за банка која покажува извонредни резултати, не само во Северна Македонија, туку и во цела Југоисточна Европа и признанието **Банка на годината** од реномираниот меѓународен финансиски магазин **The Banker** за **11-ти година по ред**.

Макроекономско окружување

Македонската економија во 2022 се соочи со енергетска криза и други индиректни ефекти од воениот конфликт во Украина, што влијаеше да се променат позитивните изгледи за економското закрепнување на економијата од пандемијата. Новото макроекономско окружување се карактеризираше со значително повисока инфлација, при веќе присутни притисоци врз цените како резултат на нарушените пазари на енергентите и на основните производи. Високите стапки на инфлација дополнително ги отежнуваа условите за работење и влијаеја на цената на капиталот, преку раст на каматите. Сето ова негативно влијаеше на финансиската кондиција на компаниите, перформансите од нивното работење, како и на расположливиот доход на домаќинствата. Заклучно, со крајот на 2022 година домашната економија оствари реален раст на БДП од 2,1 %.

Домашните државни институции преку монетарната и фискалната политика донесоа низа мерки со цел

Клучни макроекономски показатели

Табела 2. Клучни макроекономски показатели

	2020	2021	2022
Инфлација (% просечна стапка)	1,2	3,2	14,2
Индустриско производство (% период/период)	2,5	-4,9	-9,5
Референтна стапка на НБРСМ (%)	1,50	1,25	2,00
Каматна стапка на благајнички записи (%)	1,50	1,25	4,75
БДП (пораст/пад во %)	-4,7	3,9	2,1
БДП (мил.ЕУР)	10.632	11.741	11.683
Буџетски дефицит (мил. ЕУР)	876	631	577
% од БДП	8,2%	5,4%	4,9%
Долг на Централна Влада (консолидиран) (мил.ЕУР)	5.516	6.080	6.581
% од БДП	51,2%	52,0%	48,7%
Тековна сметка (дефицит/суфицит) (мил. ЕУР)	318	-366	-772
% од БДП	3,0%	-3,1%	-6,6%
Надворешен долг (мил. ЕУР)	4.324	4.669	5.056
% од БДП	40,7%	39,8%	43,3%
Девизни резерви (мил. ЕУР)	3.360	3.643	3.863
Стапка на невработеност (%)	16,1%	15,2%	14,0%
Странски директни инвестиции(мил.ЕУР)	155	388	670
% од БДП	1,5%	3,3%	5,7%

ублажување на негативните ефекти од енергетската криза и високата инфлација.Во вакви услови, меѓународната рејтинг агенција „Standard and Poor’s“ во јануари 2023 година го потврди кредитниот рејтинг на Република Северна Македонија „BB-/B“, со стабилен изглед, засновано на очекувањата за економската состојба на државата. „Standard and Poor’s“, во извештајот нотира дека кризата ќе има влијание врз економскиот раст и во текот на 2023 година, но очекувањата се дека на среден рок тој ќе се врати на трендот пред кризата. Во април 2023 година, меѓународната рејтинг-агенција „Fitch“ го ревидираше кредитниот рејтинг на Република Северна Македонија „BB+“ со подобрен изглед од негативен во стабилен, потенцирајќи дека потврдениот рејтинг е резултат на спроведувањето добри политики на владеење, развојот на човечкиот капитал, како и кредибилната и кохерентната макроекономска и финансиска политика конзистентна со долго одржуваниот фиксен девизен курс.



- Обраќање на претседателот на Управниот одбор
- Профил на Банката
- Позначајни настани
- Позначајни настани и активности во 2022 година по месеци
- Макроекономско окружување
- Финансиски резултати
- Продажни канали и дигитална трансформација
- Работа со население
- Работа со правни лица
- Финансиски пазари
- Управување со ризици
- Управување со човечки ресурси
- Внатрешна ревизија
- Маркетинг активности
- Информатичка технологија и управување со проекти
- Извештај за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје
- Стратегија и идни изгледи
- Организациона структура на НЛБ Банка Скопје
- Финансиски извештаи

Банкарски сектор

Во 2022 година, банкарскиот систем на Р.С.Македонија (13 банки) беше стабилен и функционален, при што показателите за ликвидноста на банките останаа на задоволително ниво, а показателите за солвентноста забележаа подобрување. Растот на кредитите беше подеднакво насочен кон корпоративниот сектор и кон секторот домаќинства, додека депозитите растеа поизразено кај секторот домаќинства. Нефункционалните кредити на нефинансиските субјекти во 2022 година бележеа надолен тренд, со што и нивното учество во вкупните кредити се намали на 2,9 %.

Поради нагорните притисоци врз инфлацијата, коишто се надоврзаа на веќе постојните нарушени глобални синџири на снабдување и притисоци од енергетската криза, Народната банка во текот на 2022 година, за одржување на среднорочната ценовна стабилност како и за одржување на целокупната финансиска стабилност во земјата континуирано вршеше нагорно прилагодување на монетарната политика. Така, основната каматна стапка

на Народната банка беше зголемена во неколку наврати, достигнувајќи ниво од 4.75%. Исто така беа зголемени и каматните стапки на расположливите депозити преку ноќ и на седум дена, на ниво од 2,65 % и 2,70 % соодветно, додека каматната стапка за расположливиот кредит преку ноќ достигна каматна стапка од 5,25 %. Како надополнување на монетарната реакција преку основниот инструмент, по одлуката донесена во март, во јуни беше извршена промена на стапките на задолжителна резерва од валутен аспект, при што стапката на задолжителната резерва за денарските обврски дополнително се намали од 6,5 % на 5 %, а истовремено стапката на задолжителна резерва за обврските во странска валута се зголеми од 16,5 % на 18 %.

Со овие промени, Народната банка даде сигнал банките да започнат со зголемување на каматните стапки, пред сè на депозитите, како и на страната на кредитите кај двата сегменти - домаќинства и корпоративен сектор и да ја прилагодат кредитната активност.

Основни показатели на банкарскиот сектор

Табела 3. Основни показатели на банкарскиот сектор

	во милиони МКД			
	12/31/2021	12/31/2022	Промена во однос на 31.12.2021	
			%	апс
Билансна сума	638.666	684.255	7,1%	45.589
Капитал и резерви	73.779	84.361	14,3%	10.582
Депозити од нефинансиски сектор	468.844	493.955	5,4%	25.111
Кредити на нефинансиски сектор (брuto)	383.627	422.522	10,1%	38.896
Резервации (билансни и вонбилансни)	17.975	19.670	9,4%	1.695
Бруто нефункционални кредити (фин. и нефин. сектор)	12.429	12.218	-1,7%	-210
Бруто добивка	10.035	10.499	4,6%	464

- Обраќање на претседателот на Управниот одбор
- Профил на Банката
- Позначајни настани
- Позначајни настани и активности во 2022 година по месеци
- Макроекономско окружување
- Финансиски резултати
- Продажни канали и дигитална трансформација
- Работа со население
- Работа со правни лица
- Финансиски пазари
- Управување со ризици
- Управување со човечки ресурси
- Внатрешна ревизија
- Маркетинг активности
- Информатичка технологија и управување со проекти
- Извештај за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје
- Стратегија и идни изгледи
- Организациона структура на НЛБ Банка Скопје
- Финансиски извештаи

A photograph of four business professionals (three men and one woman) standing on a modern office balcony or terrace. They are dressed in business attire and are engaged in a conversation. The woman on the left is wearing a black and white patterned top. The man next to her is wearing a light blue shirt. The man next to him is wearing a dark blue suit jacket over a light blue shirt. The man on the far right is wearing a dark blue suit jacket over a white shirt. They are standing behind a glass railing. The background shows a modern office building with large windows and a white wall. A large purple circle is overlaid on the left side of the image, containing text in Macedonian.

Минатата 2022 беше година на големи предизвици. Сепак и покрај неповолните економски текови, Банката во 2022 година оствари позитивни деловни резултати во речиси сите сегменти од работењето, истовремено обезбедувајќи раст на кредитите и депозитите и зголемена нето добивка во однос на претходната година.

Банката го одржа високото пазарно учество и трендот на раст, што е уште еден показател за успешноста на Банката во поглед на обезбедување на континуитет во работните процеси во услови на сеприсутна глобална економска криза.

Финансиски резултати¹

Преку примена на висококвалитетни стандарди во работењето, модерна информатичка инфраструктура, професионален менаџмент и стратегија приспособена на пазарните услови, успехот на Банката продолжи и во 2022 година.

Континуираниот раст се одржа преку интензивни продажни активности на кредитните продукти, со особен фокус кај домаќинствата, микро, малите и средни претпријатија и зголемен број корисници на платните сервиси на Банката.

Успехот се должи на добро развиениот клиентски пристап, приспособливата понуда на продуктите на Банката, како и на достапноста на Банката до своите клиенти, преку развиена продажна мрежа, 24-часовна достапност на контакт-центарот, како и софистицираните дигитални канали.

И покрај влошениот макроекономски амбиент, Банката продолжи континуирано да ги кредитира населението и стопанството, а продолжи и со својата поддршка кон своите клиенти и економијата воопшто. Одличниот финансиски резултат што Банката го оствари во 2022 година главно произлегува од реализација на следните активности:

- Висок годишен раст на кредитите на небанкарскиот сектор од 8,4 %, кој произлегува од раст на кредитното портфолио на население од 9,6 % и портфолиото на правни лица од 6,3 %;
- Раст на нето-приходите од камати како резултат на порастот на портфолиото;
- Раст на некаматните приходи поради остварени повисоки приходи од провизии.

¹ Позициите од Финансиските извештаи во Годишниот извештај се конзистентни со позициите од Финансиските извештаи на Банката изработени по методологија на НБРСМ, освен онаму каде што е потребно да се прикаже појасна презентација на истите. Разликите се од презентациска природа, додека финалните позиции (добивка и вкупна актива/пасива) не бележат разлики.

Биланс на успех

Табела 4. Биланс на успех

	во мил.МКД			
			Годишна промена	
	1.1.-31.12.2021	1.1.-31.12.2022	апс	%
Нето-приходи од камата	3.008	3.220	212	7,0%
Нето некаматни приходи	2.151	2.034	-117	-5,4%
Нето-приходи од провизии и надомести	1.202	1.260	57	4,8%
Нето-приходи од тргување	6	-18	-23	-418,6%
Нето-приходи од курсни разлики	264	388	125	47,2%
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	1	-2	-3	-319,5%
Останати приходи од дејноста	679	406	-273	-40,2%
Вкупни нето-приходи	5.159	5.254	95	1,8%
Трошоци за вработените	872	955	83	9,5%
Амортизација	229	260	31	13,7%
Останати расходи од дејноста	988	1.105	117	11,8%
Добивка пред резервации	3.070	2.934	-137	-4,5%
Добивка пред оданочување	2.445	2.680	235	9,6%
Данок од добивка	226	246	20	9,0%
Добивка за финансиската година	2.219	2.434	215	9,7%

Добивка

Во 2022 година, Банката оствари **добивка пред оданочување** во износ од 2.680,3 милиони МКД што е за 9,6 % повисока од добивката остварена претходната година, резултат кој се должи на повисоки вкупни нето-приходи и пониски исправки на вредноста на финансиските средства.

Добивката по оданочување за 2022 година изнесува 2.433,9 милиони МКД и е повисока од минатогодишната за 9,7 % како резултат на повисоки каматни приходи.

Добивката пред исправки и резервации изнесува 2.933,7 милиони МКД или 4,5 % пониска од остварената во 2021 година, генерално, како резултат на повисоки останати расходи од дејноста.

Вкупниот нето-трошок за **исправки на вредност и резервации за финансиските средства, за оштетувања на нефинансиски средства и резервирања за потенцијални обврски врз основа на судски спорови** во текот на годината изнесува **251,3** милиони МКД што е за 59,8 % понизок во однос на 2021 година.

Вкупните нето-приходи од работењето изнесуваат 5.254,4 милиони МКД и се за 1,8 % повисоки во однос на претходната година.

Обраќање на претседателот на Управниот одбор
Профил на Банката
Позначајни настани
Позначајни настани и активности во 2022 година по месеци
Макроекономско окружување
Финансиски резултати
Продажни канали и дигитална трансформација
Работа со население
Работа со правни лица
Финансиски пазари
Управување со ризици
Управување со човечки ресурси
Внатрешна ревизија
Маркетинг активности
Информатичка технологија и управување со проекти
Извештај за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје
Стратегија и идни изгледи
Организациска структура на НЛБ Банка Скопје
Финансиски извештаи

Нето приходи од камата

Остварените вкупни нето-приходи од камати за 2022 година изнесуваат 3.220,0 милиони МКД и се повисоки во однос на 2021 година за 7,0 %.

Доминантна категорија во остварените нето-приходи од камата (67,6 % од вкупно остварените нето-приходи од камата) се **нето-приходите од камати од население** кои изнесуваат 2.177,2 милиони МКД, што претставува пораст од 9,2 % споредено со 2021 година. Порастот се должи на намалување на **расходите за камата** за 45,9 %, и пораст на **приходите од камата** за 5,0 % во споредба со остварените во 2021 година

Нето-приходите од камати од правни лица изнесуваат 1.146,1 милион МКД или за 2,8 % повеќе споредено со 2021 година, како резултат на намалување на расходите за камата за 75,3 %.

Нето каматната маргина на просечна бруто актива изнесува 3,46 % (2021: 3,51 %).

Нето некаматни приходи

Вкупните нето некаматни приходи изнесуваат 2.034,4 милиони МКД и во однос на 2021 година се пониски за 5,4 %, поради пониски нето-приходи од други финансиски инструменти и останати приходи од дејноста (пониски наплатени, претходно отпишани побарувања од правни лица).

Нето-некаматните приходи во вкупните приходи учествуваат со 38,7 % (2021: 41,7 %).

Најголемо учество во нето-некаматните приходи имаат нето-приходите од провизии со 61,9 % (2021: 55,9 %).

Нето приходи од провизии

Вкупните нето-приходи од провизии изнесуваат 1.259,8 милиони МКД и се повисоки во однос на 2021 година за 4,8 %.

Вкупните приходи од провизии во однос на 2021 година се повисоки за 11,2 % поради повисоки приходи од картично работење, платен промет во земјата и странство, документарно работење, повисоки приходи од услуги преку продажната мрежа (водење трансакциски сметки, одобрување пречекорувања и услуги преку шалтер) и повисоки приходи од продажба на осигурителни полиси.

Вкупните расходи од провизии се повисоки за 20,1 % во однос на реализираните во 2021 година поради повисоки расходи од провизии за картично работење, платен промет во земјата и странство, повисоки расходи од провизии за работење со готовина, како и за банка-чувар и одржување на старателски сметки.

Трошоци

Вкупните трошоци на работењето изнесуваат 2.320,7 милиони МКД.

Во однос на 2022 година, вкупните трошоци на работењето се повисоки за 11,1 %, при што трошоците за вработените се повисоки за 9,5 %, останатите расходи од дејноста се повисоки за 11,8 %, додека амортизацијата е повисока за 13,7 %.

Показателот вкупни оперативни трошоци во однос на вкупни нето-приходи (Cost/Income Ratio) изнесува 44,2 % (2021: 40,5 %).

Графикон 1. Вкупни трошоци на работењето



Обраќање на претседателот на Управниот одбор

Профил на Банката

Позначајни настани

Позначајни настани и активности во 2022 година по месеци

Макроекономско окружување

Финансиски резултати

Продажни канали и дигитална трансформација

Работа со население

Работа со правни лица

Финансиски пазари

Управување со ризици

Управување со човечки ресурси

Внатрешна ревизија

Маркетинг активности

Информатичка технологија и управување со проекти

Извештај за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје

Стратегија и идни изгледи

Организациона структура на НЛБ Банка Скопје

Финансиски извештаи

Биланс на состојба

Табела 5. Биланс на состојба

	во мил.МКД			
	12/31/2021	12/31/2022	Годишна промена	
			апс	%
АКТИВА	107.709	112.698	4.989	4,6%
Парични средства и парични еквиваленти	17.979	19.670	1.691	9,4%
Дериватни средства чувани за управување со ризик	1	0	-1	/
Кредити на и побарувања од банки и штедилници	71	30	-41	-57,9%
Кредити на и побарувања од други комитенти	65.523	71.018	5.495	8,4%
нефинансиски правни лица	23.326	24.791	1.465	6,3%
приватни	23.025	24.478	1.453	6,3%
јавни	300	312	12	4,0%
непрофитни институции	11	7	-4	-38,2%
држава	0	1	1	/
население	42.155	46.216	4.061	9,6%
останати финансиски институции	31	4	-27	-86,2%
Вложувања во хартии од вредност	20.067	17.585	-2.482	-12,4%
до доспевање	13.479	1.188	-12.291	-91,2%
расположливи за продажба	6.588	16.271	9.683	147,0%
Вложувања во придружени друштва	0	16	16	/
Побарувања за данок на добивка	0	0	0	/
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	110	130	20	18,5%
Нематеријални средства	312	294	-18	-5,8%
Недвижности и опрема	2.008	1.948	-60	-3,0%
Останати побарувања	1.638	2.006	368	22,5%
ПАСИВА	107.709	112.698	4.989	4,6%
Финансиски обврски определени по објективната вредност преку Билансот на успех	0	12	12	/
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	0	2	2	/
Депозити на банки и штедилници	393	349	-43	-11,0%
Депозити на други комитенти	86.196	90.149	3.953	4,6%
нефинансиски правни лица	21.583	21.357	-226	-1,0%
приватни	20.360	20.524	163	0,8%
јавни	1.223	833	-390	-31,9%
непрофитни институции	854	967	113	13,2%
држава	523	511	-12	-2,3%
население	62.624	66.265	3.640	5,8%
останати финансиски институции	612	1.050	438	71,6%
Обврски по кредити	1.519	2.096	577	38,0%
Субординирани обврски	2.768	2.764	-5	-0,2%
Посебна резерва и резервирања	298	258	-40	-13,5%
Обврски за данок на добивка (тековен)	79	28	-50	/
Останати обврски	2.386	1.468	-918	-38,5%
Добивка за периодот	2.219	2.434	215	9,7%
Капитал и резерви	11.851	13.137	1.286	10,9%

Биланс на состојба и вонбилансна евиденција

Билансната сума на Банката во 2022 година изнесува 112.698,0 милиони МКД. Во однос на 2021 година, билансната сума е повисока за 4.988,6 милиони МКД или 4,6 % како резултат на повисока состојба на кредити на население и правни лица, како и поради вложувања во придружени друштва (NLB Lease & Go)².

Кредитната активност и во текот на 2022 година беше значаен двигател и поддршка за домаќинствата и претпријатијата.

Во активата, кредитното портфолио на небанкарскиот сектор е повисоко во однос на претходната година за 5.495,3 милиони МКД или 8,4 % при што кредитите на населението пораснаа за 4.060,8 милиони МКД или 9,6 %, додека кај кредитите на нефинансиски правни лица беше остварен раст од 1.465,2 милиони МКД или 6,3 %.

Во пасивата, во однос на претходната година беше остварен значителен раст на вкупната депозитна база на небанкарскиот сектор од 3.952,7 милиони МКД или 4,6 % преку пораст кај депозитите од население за 5,8 %, пред сѐ, поради пораст на депозитите по видување.

Обврските по кредити пораснаа за 38,0 % во однос на 2021 година поради повлекување средства од кредитните линии преку Европската банка за обнова и развој, Развојната банка на Република Северна Македонија и Земјоделски кредитен дисконтен фонд.

² Кон крајот на годината Банката започна ново поглавје во своето работење преку основање на друштвото за лизинг-услуги NLB Lease & Go, чија деловна активност ќе опфаќа широк спектар на решенија за лизинг, вклучувајќи и осигурување и други придружни услуги за користење на возилата и опремата што ќе бидат дадени под закуп. Банката поседува 49 % од вкупниот основачки капитал на друштвото.

- Обраќање на претседателот на Управниот одбор
- Профил на Банката
- Позначајни настани
- Позначајни настани и активности во 2022 година по месеци
- Макроекономско окружување
- Финансиски резултати
- Продажни канали и дигитална трансформација
- Работа со население
- Работа со правни лица
- Финансиски пазари
- Управување со ризици
- Управување со човечки ресурси
- Внатрешна ревизија
- Маркетинг активности
- Информатичка технологија и управување со проекти
- Извештај за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје
- Стратегија и идни изгледи
- Организациска структура на НЛБ Банка Скопје
- Финансиски извештаи

Продажни канали и дигитална трансформација

Една од стратешките определби на Банката е засилена дигитализација и зголемување на дигиталната пенетрација на клиентите, која треба да се постигне преку овозможување нови дигитални функционалности и дигитализација на основните производи и услуги на Банката, како и засилување на улогата на контакт-центарот при поддршка на клиентите и при продажба на различни банкарски производи. Банката спроведува Стратегија по канали која дефинира дистрибуција на продуктите на Банката преку повеќе различни канали и ги дефинира стратешките цели кај секој од овие канали: мрежа на експозитури, контакт центар, електронско/мобилно банкарство, интернет-страница, картички, АТМ, ПОС-терминали и NLB Pay, како и акциски план со низа активности чија имплементација придонесува кон исполнување на дефинираните цели.

Клучни активности поврзани со реализирање на Стратегијата по канали во 2022 година се:

Два нови продукти – дозволено пречекорување на трансакциска сметка (одобрување на нов и зголемување постоечки лимит) и кредитни картички (одобрување нови кредитни картички и зголемување на лимит) се интегрирани на LOPA-платформата. Креирани се предодобрени понуди за клиентите за сите продукти, кои може да се реализираат преку оваа платформа со едноставната процедура за одобрување (само со документ за лична идентификација)

Замена на постојниот скоринг механизам со нов сервис за кредитна анализа (скорирање) на корисниците при аплицирање за мКлик кредити (Watson), кој овозможува зголемена пропустливост и зголемена продажба на продуктот, со изедначување на третманот на клиентите преку сите канали

Водедување нови функционалности преку Киоск-уредите на Банката со што на клиентите им е овозможено да плаќаат: режиски трошоци, менувачница, безготовински плаќања со ПП30 и ПП50, плаќање на картичка и кредит

Надградба и обнова на АТМ мрежата на Банката, зголемување на банкомати кои овозможуваат бесконтактни трансакции

Дигитализација на картичните податоци на NLB Pay мобилниот паричник при што клиентите во секое време можат на својот мобилен паричник без физичко присуство на картичката да ги видат основите картични податоци што се потребни за извршување на електронски плаќања (CVS-код, број на картичката, датум на истек на картичката)

Мрежа на експозитури

Мрежата на експозитури беше доминантен канал за сервисирање на клиентите и продажба на банкарските продукти и во 2022 година. Бројот на експозитури во мрежата изнесува 48, од кои 23 се во Скопје, а 25 во останатите градови во РС Македонија. Во текот на годината беше отворена една нова експозитура Порта Аеродром во Скопје, беше целосно реновирана и модернизирана експозитурата Стара Чаршија во Скопје, а беше затворена експозитурата Соборен храм во Скопје. Мрежата вработува 475 лица, кои директно служат 396.654 клиенти физички лица и 14.450 клиенти микро и мали претпријатија, а посредно вршат услуги за 1.155 клиенти големи и средни претпријатија и 103 финансиски институции. Во 2022 година, мрежата на експозитури учествува со 62 % во вкупните продадени кредити за физички лица по број или 95 % по износ, 100 % продадени кредити за микро и мали претпријатија, 100 % продадени картички за физички лица, 100 % орочени депозити од физички лица и од микро и мали претпријатија, 100 % од издадени гаранции за мали и средни претпријатија.

Традиционалните активности како што се продажба на кредити, прием на депозити, платен промет во земјата и странство, готовинско работење, менувачко работење, лично банкарство, продажба на небанкарски продукти – пензиско осигурување, животно и неживотно осигурување, удели во инвестициони фондови, како и активности на „прва линија на одбрана“ согласно со Политиката за спречување перење пари и финансирање тероризам, остануваат и понатаму значителен дел од активностите во мрежата на експозитури. Напорите за трансформација на експозитурите во продажни салони на продукти со висока додадена вредност и пренесување на едноставните трансакции и сервиси кон електронските канали продолжуваат и во текот на 2023 година.

Обраќање на претседателот на Управниот одбор
Профил на Банката
Позначајни настани
Позначајни настани и активности во 2022 година по месеци
Макроекономско окружување
Финансиски резултати
Продажни канали и дигитална трансформација
Работа со население
Работа со правни лица
Финансиски пазари
Управување со ризици
Управување со човечки ресурси
Внатрешна ревизија
Маркетинг активности
Информатичка технологија и управување со проекти
Извештај за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје
Стратегија и идни изгледи
Организациска структура на НЛБ Банка Скопје
Финансиски извештаи

Кредитни посредници

Продажбата преку кредитни посредници е значаен канал за продажба на инстант кредитни продукти (30 % од вкупно продадените кредити за физички лица по број и 3 % по износ), а Банката која е лидер на пазарот во доменот на кредитирање преку кредитни посредници, во текот на 2022 година оствари зголемување на продажбата за 8 % (по број).

Во 2022 година, Банката разви нова платформа за кредитно посредување која што дава можност за продажба на кредитни продукти преку поголем број кредитни посредници и од различни економски сектори. Новата платформа беше првично поставена за користење во дигиталната експозитура на Банката во „Ист Гејт Мол“ во јуни 2022 година. Поради новите можности на платформата, се очекува зголемен пласман на инстант-кредитите преку овој канал и раст на овој вид кредитирање во 2023 година.

Електронско и мобилно банкарство

Во текот на 2022 се направија повеќе подобрувања на функционалностите на мобилното и електронското банкарство, кои во најголем дел беа во насока на зголемување на безбедноста при нивно користење што произлезе како потреба поради зголемениот ризик и генерално растечкиот тренд на кибер нападите. Од функционален аспект, Банката направи унапредување на мКлик кредитите кои се одобруваат преку мобилно банкарство, овозможувајќи зголемена пропустливост и продажба на продуктот.

Бројот на клиенти-физички лица корисници на електронско банкарство заклучно со 31.12.2022 година изнесува 486.976, од кои 60.873 или 12.5 % се активни корисници (ја користеле платформата во последните три месеци). Споредено со 2021 година, остварен е пораст од 6,2 % на вкупниот број корисници (2021: 458.608). Кај мобилното банкарство, бројот на клиенти физички лица корисници на услугата бележи пораст од 13,6 % (2022: 219.290; 2021: 193.040). Од вкупниот број корисници, на 31.12.2022 година активни се 79,1 % (2021: 76,7 %).

Кај правните лица, бројот на корисници на електронско банкарство бележи пораст од 6,0 % во однос на 2021 година (2022: 25.224; 2021: 23.804). Учеството на активни корисници во вкупниот број корисници заклучно со 31.12.2022 година изнесува 46,9 % (2021:48,1 %).знесува 46,9% (021:48,1%).

Контакт-центар

Контакт-центарот функционира како 24/7 комуникациски канал со примарна функција на поддршка и информирање на клиентите. Обемот на активност во текот на 2022 година се задржа на ниво од 2021 година, односно на ниво на работење во пандемиски услови, како резултат на трендот на сè поголема дигитализација и мигрирање кон дигиталните канали. Покрај help desk информативната функција, контакт-центарот реализира и наплатни кампањи, како и е-маил и СМС-кампањи по сите други информативни основи на ниво на Банката. Исто така реализира и склучување договори и клиентски барања за вршење банкарски работи вон мрежата на експозитури со електронскиот идентитет eID. Користењето на електронски идентитет за клиентите кои не се во можност да посетат експозитура е овозможено за поедноставни оперативни услуги во доменот на картичното работење (активација на блокирана картичка, доспевање на рати, промена на дозволено пречекорување, реиздавање на картичка/ пин-код) со тенденција во наредниот период процесот да мигрира кон покомплексни услуги (затворање на продажбите за кредит, картички и лимит на трансакциска сметка). Во рамки на своите активности за поддршка на клиентите, контакт-центарот продолжи да функционира како централно место каде се сублимираат сите рекламации и писмената комуникација на ниво на Банката. НЛБ Банка Скопје за своите клиенти ги има на располагање следниве канали на комуникација:

- единствениот телефонски број за поддршка на корисници 02/15-600 достапен 24/7,
- електронските адреси: info@nlb.mk,helpdesk@nlb.mk и kontaktcentar@nlb.mk, kabinetuprava@nlb.mk,
- интернет-страницата на Банката www.nlb.mk,
- сандачиња за коментари поставени на достапно место во секоја експозитура на Банката,
- Вибер-платформа и првиот банкарски електронски асистент – НЕЛА достапен 24/7ч,
- физичка архива на Банката, и
- профили на Банката на социјални мрежи.

Во 2022 година, бројот на остварени писмени комуникации со клиентите (преку контакт центарот и експозитурите) изнесува 14.605 и бележи пораст во споредба со изминатата година за приближно 7 % (2021: 13.677). Во рамки на Политиката за грижа на клиентите, Управниот одбор на Банката поблиску ги следи задоволството и комуникациите со клиентите и два пати годишно доставува извештај до Надзорниот одбор.

АТМ и ПОС-мрежа

Вкупниот број банкомати на Банката на територијата на РС Македонија на крајот на 2022 година изнесуваше 156, од кои 112 банкомати се со дополнителна функционалност за уплата на готовина. Во текот на 2022 година беше завршена надградбата на банкоматите со опција за бесконтактно подигнување готовина, како дополнителна функционалност, при што заклучно со 31.12.2022 година оваа опција ја имаа сите 156 банкомати. На крајот на 2022 година, Банката располагаше со мрежа од околу 7.000 ПОС-терминали кај трговци, државни институции и останати регистрирани учесници во платниот промет. Во текот на 2022 година Банката го продолжи трендот на проширување на физичката ПОС-мрежа со уреди кои овозможуваат бесконтактно плаќање. Во 2022 година, Банката оствари соработка со 254 активни е-сomerсе трговци кои ја користат опцијата виртуелен POS. Во насока на дополнителна заштита на трговците - корисници на интернет платежната платформа, Банката ја комплетираше миграцијата кон 3DS EMV како подобрена и најнова верзија на 3-D Secure протоколот, кој обезбедува дополнително ниво на безбедност при онлајн плаќања, додека на страната на картичките издадени од Банката беше дополнет RBA (Risk Based Authentication) системот, кој придонесува кон зголемување на нивото на безбедност, забрзување на процесот на извршување на трансакцијата и подобрување на целокупното онлајн искуство на корисникот.

Прометот преку **АТМ-мрежата на Банката** во 2022 година достигна 49,9 милијарди МКД и беше зголемен за 9 % во однос на 2021 година. Прометот со картички преку **ПОС-мрежата на Банката** беше зголемен за 20 % споредено со 2021 година. Бројот на трговци кои оствариле промет на **виртуелен POS** е пораснат за 7 % во однос на 2021 година, додека прометот споредено со 2021 година бележи раст од 28 %.

Обраќање на претседателот на Управниот одбор
Профил на Банката
Позначајни настани
Позначајни настани и активности во 2022 година по месеци
Макроекономско окружување
Финансиски резултати
Продажни канали и дигитална трансформација
Работа со население
Работа со правни лица
Финансиски пазари
Управување со ризици
Управување со човечки ресурси
Внатрешна ревизија
Маркетинг активности
Информатичка технологија и управување со проекти
Извештај за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје
Стратегија и идни изгледи
Организациска структура на НЛБ Банка Скопје
Финансиски извештаи



Дигитализацијата на производите и услугите, и во текот на 2022 година, беше една од стратешките определби на Банката, при што за клиентите овозможивме нови функционалности и **подобро корисничко искуство** како што беше воведувањето новите функционалности преку Киоск-уредите на Банката, надградбата и обновата на ATM мрежата, дигитализација на картичните податоци на NLB Pay мобилниот паричник, замена на постојниот скоринг механизам со нов сервис за кредитна анализа (скорирање) на корисниците при аплицирање за мКлик кредити (Watson), подобро мобилно и електронското банкарство.

Работа со население

Во фокусот на работењето на Банката во 2022 година беше зголемениот пласман на нови кредити со цел зголемување на пазарните учества, како и зголемената дигитализација, со што продуктите и услугите на Банката станаа подостапни за клиентите од далечина. Во сегментот кредитирање на население беа постигнати нови, досега највисоки износи на продадени кредити, што резултира во пораст на пазарното учество на Банката. Вкупното пазарно учество кај кредитите на население изнесува 22,0 % (2021: 21,6 %) од кои кај потрошувачките кредити 22,1 % учество, кај станбените кредити 23,2 %, кредити со кредитни картички 22,6 % и лимит на трансакциска сметка 18,9 %. Пазарното учество на депозитите на население на 31.12.2022 година изнесува 20,4 % (2021: 20,3 %).

Кредити

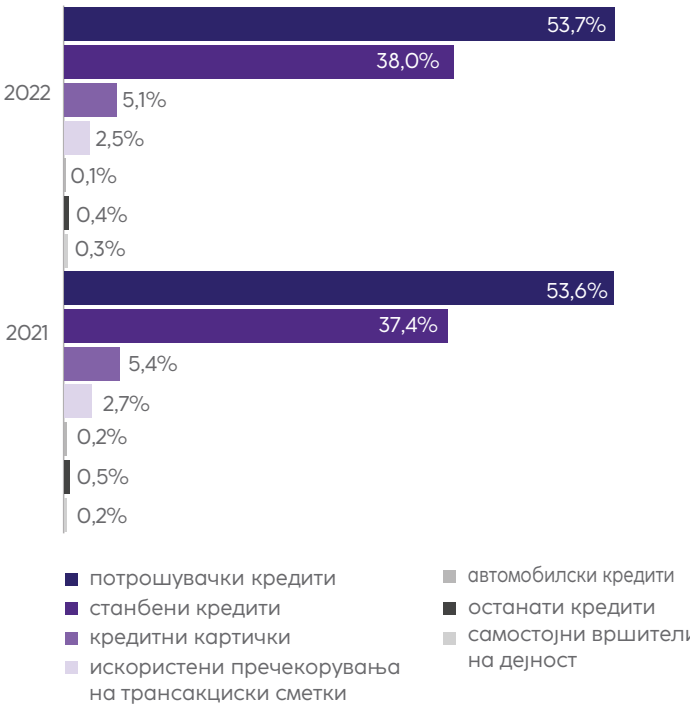
Кредитната активност во текот на 2022 година главно беше насочена на продажба на станбени кредити, обезбедени потрошувачки кредити и необезбедени потрошувачки кредити со рок на доспевање до осум години.

Кредитната понуда остана непроменета во однос на комерцијалните услови, со оглед на тоа дека каматните стапки и условите дефинирани во 2021 година беа прифатени од пазарот. Промотивните активности во кои кредитите се нудеа без манипулативен трошок се одвиваа од февруари 2022 до крајот на годината (освен месец август, кога во кампања беше единствено НЛБ мКлик кредитот). Во текот на годината, продуктната понуда беше збогатена со воведување посебен станбен кредит во соработка со градежната фирма „Ист Гејт Ливинг“, наменскиот Зелен потрошувачки необезбеден и хипотекарен кредит за енергетска ефикасност, согласно со потпишаниот договор со EBRD за кредитната линија GEFF II и Зелени кредити од сопствени извори на Банката за станбени, потрошувачки и автомобилски намени.

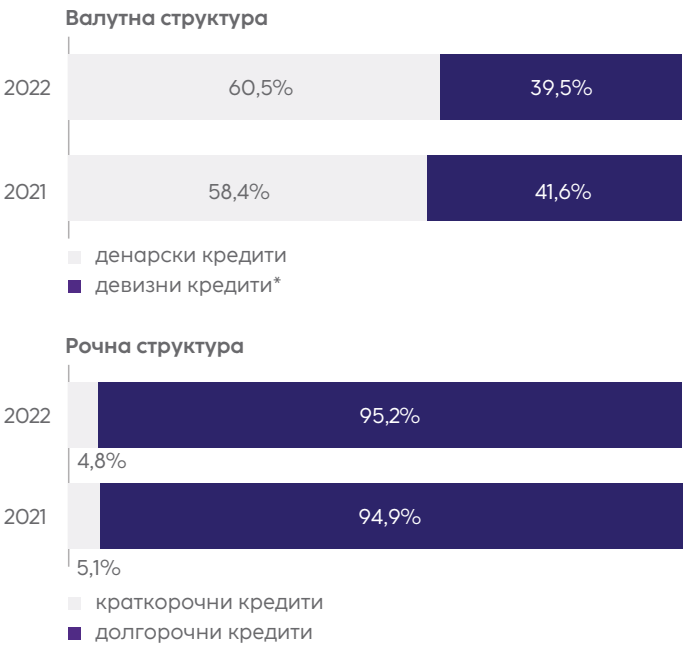
Бруто-кредитното портфолио на население на годишно ниво е зголемено за 9,4 %, односно за 4.055,3 милиони МКД и изнесува 47.349,2 милиони МКД, при што најголем раст од 10,9 % во споредба со 2021 година е остварен кај станбените кредити, а 9,6 % раст е остварен кај потрошувачките кредити.

Учеството на бруто-кредитите на население во вкупните бруто-кредити на Банката пласирани кај небанкарскиот сектор во 2022 година достигна 62,1 % (2021: 61,2 %). Од вкупната кредитна изложеност кај населението, 1,35 % се нефункционални побарувања (2021: 1,43 %).

Графикон 2. Учество на поединечни кредитни продукти во вкупното кредитно портфолио на население



Графикон 3. Структура на кредити на население



*Кредитите со валутна клаузула се вклучени во девизни кредити

794.573

Вкупно клиенти од население

23,2%

Пазарно учество на станбени кредити

Обраќање на претседателот на Управниот одбор

Профил на Банката

Позначајни настани

Позначајни настани и активности во 2022 година по месеци

Макроекономско окружување

Финансиски резултати

Продажни канали и дигитална трансформација

Работа со население

Работа со правни лица

Финансиски пазари

Управување со ризици

Управување со човечки ресурси

Внатрешна ревизија

Маркетинг активности

Информатичка технологија и управување со проекти

Извештај за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје

Стратегија и идни изгледи

Организациона структура на НЛБ Банка Скопје

Финансиски извештаи

Депозитна активност и понуда

Во 2022 година, депозитите на населението кај банката остварија пораст генерално како резултат на зголемувањето на бројот на приматели на плата и на пензии преку Банката, како и порастот на салдата на сметките. Орочените депозити забележаа пад од 18,7 % во однос на претходната година, главно поради трендот на воздржување од реорочување на доспеаните депозити, а поврзано со глобалната економска неизвесност и растечката инфлација во државата.

Депозитите на населението во однос на 2021 година се зголемени за 5,8 % или за 3.640,3 милиони МКД и изнесуваат 66.264,6 милиони МКД. Учеството на депозитите од население во вкупните депозити од небанкарскиот сектор кај Банката за 2022 година изнесува 73,5 % (2021: 72,7 %). Односот **кредити/депозити** од население изнесува 71,5 % (2021: 69,1 %).

Графикон 4. Структура на депозити на население



Кредитни картички

Кредитната активност преку картички во текот на 2022 година главно беше насочена на продажба на кредитни картички на нови клиенти и стимулирање на потрошувачката на постоечките. Беа спроведени кампањи за продажба на нови картички и зголемување на лимити на кредитни картички преку АТМ-мрежата, при што за прв пат НЛБ Банка Скопје започна активно да ја нуди можноста за електронско потпишување на апликативната и договорната документација со е-потпис преку eID платформата на Eurotrust. Вкупната состојба на кредитните картички (искористен и неискористен дел од вкупната изложеност) на секторот население на 31.12.2022 година изнесува 4.201,3 мил. МКД (2021: 4.137,6 мил.МКД).

Останати услуги на Банката

Лично банкарство е посебна понуда на Банката што на клиентите им овозможува првокласен третман во извршување на банкарските услуги, флексибилност и поедноставна комуникација преку личен банкар. Во текот на 2022 година, услугата лично банкарство за физички лица се нудеше во 42 експозитури, а вкупниот број на клиенти физички лица кои ја користеа услугата заклучно со 31.12.2022 година изнесуваше 6.044.

НЛБ Банкоосигурувањето или продажба на осигурителни полиси за животно и неживотно осигурување, Банката го врши во слободна и врзана продажба со банкарски продукти. Во делот на врзана продажба на ризико полиси за животно осигурување со кредит забележан е растечки тренд на продажбата, кој е резултат на „Сигурност плус“ животното осигурување врзано со потрошувачките кредити воведено во април 2021 година.

Од останатите осигурителни продукти, Банката продолжи со активна понуда и на полиси од неживотно осигурување, а значителни резултати се постигнаа во врзаната продажба на домаќинско осигурување со широки покритија, како задолжително осигурување за имот кој претставува обезбедување за пласираните станбени и хипотекарни кредити.

Во делот на врзана продажба на животно и неживотно осигурување во тек се активности за проширување на понудата со воведување на нови осигурителни продукти. Значителни резултати во единечната продажба на осигурување беа остварени и преку новиот хибриден производ – Unit Linked, инвестициско ризико осигурување на живот, како и добри резултати во продажбата на приватното здравствено осигурување, воведени во понудата во 2021 година.

51,74%
Дигитална
пенетрација*

81,92%
Дигитална – мобилна
пенетрација*

Во рамки на својата понуда Банката врши продажба на удели во инвестициски фондови, во соработка со друштво за управување со инвестициски фондови. Во 2022 година склучени се 162 договори за продажби на удели во вкупен износ од 105,4 милиони МКД. На 31.12.2022 година, вредноста на средства под управување (Assets under management) по основ на удели продадени преку Банката изнесува 130,2 милиони МКД, во кој износ влегуваат и уделите продадени во 2021 година во износ од 4,3 милиони МКД, дополнителни уплати по основ на програмирани планови и приносот од вложувањата на фондот.

* **Дигитална пенетрација** учество на активните дигитални корисници во вкупните активни клиенти.
Активен дигитален корисник = најмалку едно електронско приклучување во последните 3 месеци.
Дигитална – мобилна пенетрација учество на активните корисници преку НЛБ Клик во вкупните активни дигитални корисници.

Обраќање на претседателот на Управниот одбор

Профил на Банката

Позначајни настани

Позначајни настани и активности во 2022 година по месеци

Макроекономско окружување

Финансиски резултати

Продажни канали и дигитална трансформација

Работа со население

Работа со правни лица

Финансиски пазари

Управување со ризици

Управување со човечки ресурси

Внатрешна ревизија

Маркетинг активности

Информатичка технологија и управување со проекти

Извештај за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје

Стратегија и идни изгледи

Организациска структура на НЛБ Банка Скопје

Финансиски извештаи

Содржина

Работа со правни лица

Работењето со правни лица¹ како значаен носител на приходите на Банката опфаќа понуда на кредитни продукти за правните лица, издавање гаранции и акредитиви, прием на депозити, како и услуги во платен промет во земјата и странство, пренос и чување на готовина, услуги на девизен пазар и менувачко работење, услуги на прием на картички на ПОС-мрежата, платформи за електронска трговија, и останати услуги. Понудата за правни лица во Банката се спроведува централизирано, по моделот на интегрирано управување на Деловниот сектор за работа со корпоративни клиенти на Банката заедно со Секторот за кредитна анализа и администрација (Служба за кредитна анализа и администрација на големи, средни и мали претпријатија) и преку Деловниот сектор за управување со продажна мрежа (за микро и мали претпријатија) заедно со Секторот за кредитна анализа и администрација (Служба за кредитна анализа и администрација на микро и мали претпријатија). Услугите во платниот промет за малите, средни и големи претпријатија се вршат преку Деловниот сектор за управување со продажна мрежа на Банката, Секторот за работа со готовина и депо и преку електронските канали.

Во изминатата година беа реализирани бројни продажни активности и пазарни иницијативи преку кои на малите и средни претпријатија и големите компании им беа понудени кредитни продукти за долгорочни инвестициски проекти и обртен капитал, со особен акцент на поддршка на проекти за инвестиции во обновливи извори и поддршка на енергетски ефикасни проекти. Исто така, понудена беше и можност за краткорочно и брзо финансирање преку дозволено пречекорување на трансакциска сметка, платежни услуги преку електронските канали на Банката, управување со готовината, финансиски услуги и советување за корпоративни клиенти активни на регионалните пазари каде што е присутна НЛБ

¹ Правните лица вклучуваат приватни и јавни претпријатија, непрофитни институции кои им служат на домаќинствата, останати финансиски институции (без банки и штедилници), централна власт, фондови и единици на локалната самоуправа.

Групацијата, и финансиски бенефиции за извозно-ориентираните компании.

Пазарното учество кај кредитите на нефинансиските правни лица заклучно со 31.12.2022 година изнесува 14,1 %, што претставува намалување од 0,8 п.п. (2021:14,9 %). Пазарното учество на депозитите на нефинансиските правни лица изнесува 14,9 % (2021: 15,6 %).

Кредитна активност и понуда

Кредитната активност во текот на 2022 година главно беше насочена кон финансирање инвестициски проекти за обновливи извори на енергија, проекти за зголемување на енергетската ефикасност, за модернизација и автоматизација на технолошки процеси кај претпријатија, обезбедување кредити за обртни средства, издавање гаранции за извозно- ориентираните компании.

Кредитната понуда во однос на комерцијалните услови беше изменета од втората половина на годината, со постепено зголемување на каматните стапки на кредитите на правни лица согласно со макроекономските сигнали и движења, инфлацијата, растот на цените на финансиските пазари, како и зголемената камата на благајничките записи. Кредитната понуда беше збогатена со кредити со субвенционирана камата на компании кои ја реинвестираат добивката (преку Програмата на Развојната банка на Република Северна Македонија), кредити со фиксна каматна стапка од кредитната линија EIB VI (преку програма за кредитирање мали и средни претпријатија и средно пазарно капитализирани претпријатија - дел од поддршка на Европската Унија и Европската инвестициска банка за одговор на ефектите на пандемијата на КОВИД-19 врз економијата) и кредити од кредитна линија „Конкурентност +“ од Европската банка за обнова и развој (програма за конкурентност на мали и средни претпријатија - Regional Small & Medium-sized Enterprises Competitiveness Support Programme), која има за цел да се подобрат производните капацитети, да се зајакнат процесите и квалитетот на производите и да се подобрат конкурентноста и усогласеноста со техничките стандарди во согласност со европското законодавство (EU Acquis Communautaire) во полето на заштита на животната средина, безбедноста на работниците, квалитетот и безбедноста при работа).

26,9

милиони ЕУР
ESG-проекти

НЛБ Банка Скопје стратешки финансиски партнер

на идните стартап-компани

Обраќање
на претседателот
на Управниот одбор

Профил
на Банката

Позначајни
настани

Позначајни настани
и активности во 2022
година по месеци

Макроекономско
окружување

Финансиски
резултати

Продажни канали
и дигитална
трансформација

Работа
со население

Работа
со правни
лица

Финансиски
пазари

Управување
со ризици

Управување
со човечки
ресурси

Внатрешна
ревизија

Маркетинг
активности

Информатичка
технологија
и управување
со проекти

Извештај за
корпоративно
управување
на НЛБ Банка
АД Скопје

Стратегија
и идни изгледи

Организациона
структура на
НЛБ Банка Скопје

Финансиски
извештаи

Содржина

На 31.12.2022 година, **пласманите кај правните лица** изнесуваат 28.857,2 милиони МКД, што претставува годишен раст за 5,2 % односно 3.316,9 милиони МКД, како резултат на зголемување на пласманите кај приватните претпријатија.

Во 2022 година, учеството на нефункционалните пласмани во вкупните кредити кај правните лица се намали на 8,8 % (2021: 9,7 %), како резултат на реструктурирање на кредитите на неколку корпоративни клиенти. Учеството на бруто-кредитите на правните лица во вкупните бруто-кредити кај небанкарски сектор изнесува 37,9 % (2021: 38,8 %)

Графикон 5. Структура на кредити на правни лица



*Кредитите со валутна клаузула се вклучени во девизни кредити

Проектно финансирање

Тргувајќи од основниот фактор на успех - KYC (Know your client), НЛБ Банка Скопје има воспоставено цврста и долгорочна соработка со своите клиенти. Земајќи ги предвид позитивните искуства од изминатиот период, Банката продолжи со поддршка на инвестициите на своите клиенти, преку одобрување кредити за финансирање на нови инвестициони проекти - Проектно финансирање.

Во текот на 2022 година, активностите во овој домен

продолжија преку одобрување кредити за нови проекти, како и со реализација на претходно одобрени кредити за проектно финансирање, со што вкупното салдо на кредити за проектно финансирање заклучно со 31.12.2022 изнесува 45,7 милиони ЕУР.

Проекти за одржлив развој (ESG-проекти)

Во текот на 2022 година, како дел од својата политика за поддршка на проекти за унапредување на животната средина, Банката продолжи со финансирање инвестициони проекти во областа на енергетиката, особено на компаниите инвеститори во обновливи извори на енергија: фотонапонски и биогазни центри. Банката во континуитет нуди поддршка и на останати ESG-проекти, одобрувајќи кредити за зголемување на енергетската ефикасност на компаниите, за заштеда на енергија, намалување на загадувањето и слично. Во овој сегмент во текот на 2022 година беа реализирани повеќе проекти, со вкупни исплати во износ од 15,8 милиони ЕУР, со што вкупното салдо заклучно со 31.12.2022 изнесуваше 26,9 милиони ЕУР.

Поддршка на стартап-компани

Препознавајќи ја вредноста и потенцијалот на стартап-заедницата како концепт на одржлив раст и развој на домашната економија, НЛБ Банка Скопје се позиционира како стратешки финансиски партнер на идните стартап-компани. Целта на соработката е поддршка во етаблирање на стабилни бизнис-ентитети на долг рок и систематски раст преку финансирање на нивните проекти. Во таа насока Банката потпиша Меморандум за соработка со Фондот за иновации и технолошки развој и промовираше специјално дизајниран пакет на финансирање, кој освен што значително го олеснува пристапот до финансии, има и бенефиции во останати банкарски услуги на тековното банкарско работење, сè во служба на целосна поддршка на идните бизниси. Освен олеснет бизнис-развој и комерцијализација на иновациите, Банката нуди и едукативни активности со цел зголемување на финансиската писменост на новите претприемачи преку делегирање на финансиски ментори од тимот на банкарските советници за правни лица.

Гаранции и акредитиви

За потребите на своите клиенти Банката издава **платежни гаранции, услужни гаранции и акредитиви**, при што заклучно со 31.12.2022 издаде гаранции во износ од 8.249,7 милиони МКД, што е за 61,8 % повеќе во однос на 2022 година, при што се издадени помал број денарски и девизни гаранции со поголема вредност во споредба со 2021 година.

Отворените акредитиви се во вредност од 1.590,5 милиони МКД, што претставува намалување од 50,0 % споредено со 2021 година. Падот кај акредитивите е резултат на помал број издадени акредитиви, на пониски износи споредено со акредитивите отворени во 2021 година.

Табела 6. Документарно работење

	01.01.- 31.12.2021	01.01.- 31.12.2022	Промена 2022/2021	
Гаранции				
Вредност на нови (во мил.МКД)	5.100,0	8.249,7	3.149,7	61,8%
Број на новоиздадени	3.288	2.866	-422	-12,8%
Акредитиви				
Вредност на нови (во мил.МКД)	3.184,1	1.590,5	-1.593,6	-50,0%
Број на новоиздадени	326	266	-60	-18,4%

Услуги во платен промет - управување со готовина

Банката врши услуги од областа на управување со готовина за потребите на НЛБ Банка Скопје, други банки, како и нефинансиски правни лица корисници на услугата Cash Collection. Услугите што Банката ги нуди во делот на управување со готовина опфаќаат:

- превоз на домашна и странска готовина и вредносни пратки,
- обработка на домашна и странска готовина,
- купопродажба на домашна и странска готовина,
- опслужување банкомати во сопственост на НЛБ Банка Скопје и други комерцијални банки,
- преземање дневен пазар од просториите на нефинансиските правни лица, негов превоз и обработка и негова уплата на трансакциската сметка

Обраќање на претседателот на Управниот одбор

Профил на Банката

Позначајни настани

Позначајни настани и активности во 2022 година по месеци

Макроекономско окружување

Финансиски резултати

Продажни канали и дигитална трансформација

Работа со население

Работа со правни лица

Финансиски пазари

Управување со ризици

Управување со човечки ресурси

Внатрешна ревизија

Маркетинг активности

Информатичка технологија и управување со проекти

Извештај за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје

Стратегија и идни изгледи

Организациска структура на НЛБ Банка Скопје

Финансиски извештаи

- на правното лице,
- трансфер/ретрансфер на странска ефективна во странски банки,
- депо-услуги.

Во 2022 година, Централниот трезор на Банката обезбеди континуитет во работењето со готовина за експозитурите и банкоматската мрежа на НЛБ Банка и другите банки, при што е остварен пораст во сите сегменти на работењето во однос на претходната година.

Бруто-прометот на Централниот трезор на Банката во 2022 година изнесува 5,5 милијарди ЕУР, што претставува зголемување од 8 % во однос на 2021 година.

Во текот на 2022 година вкупно се обработени 313.000 вредносни пратки, што претставува зголемување од 4 % во однос на 2021 година.

Забележан е и зголемен обем на работа во делот на откуп на странски парични средства од страна на менувачниците, како и зголемување во прометот со готовина на АТМ-ите во сопственост на Банката.

Во делот на работа со правни лица (прибирање ефективна од локациите, превоз, обработка и уплата на трансакциските сметки), Банката ја прошири соработката со нови правни лица, при што остварен е пораст од 9 % во вредноста на обработените дневни пазари во споредба со 2021 година. Вкупниот дневен пазар на нефинансиските правни лица обработен и уплатен преку трезорот на Банката, во текот на 2022 година изнесуваше во просек околу 43 % од вкупниот дневен пазар уплатен од правните лица во Банката.

Платен промет во земјата и странство²

Во делот на **домашниот платен промет**, во 2022 година реализирани се 35,7 милиони трансакции во меѓубанкарскиот платен промет, што претставува пораст од 11,3 % (31.12.2021: 32,1 милион трансакции).

Во 2022 година е остварен **девизен платен промет со странство** во износ од 3,5 милијарди ЕУР или за 30,9 % повеќе во однос на 2021 година, како резултат на пораст на прометот кај ностро и лоро дознаките, додека од аспект на

бројот, пораст бележат лоро дознаките и ностро дознаките на физички лица.

Табела 7. Дознаки

	12/31/2021	12/31/2022	Промена 2022/2021	
Ностро дознаки				
Промет (во мил.ЕУР)	1.309,0	1.735,0	426,0	32,5%
Физички лица	40,2	47,0	6,8	16,9%
Правни лица	1.268,8	1.688,0	419,2	33,0%
Број на ностро дознаки	71.273	70.612	-661	-0,9%
Физички лица	8.730	9.578	848	9,7%
Правни лица	62.543	61.034	-1.509	-2,4%
Лоро дознаки				
Промет (во мил.ЕУР)	1.382,8	1.789,3	406,5	29,4%
Физички лица	133,9	204,9	71,0	53,0%
Правни лица	1.248,9	1.584,4	335,5	26,9%
Број на лоро дознаки	139.507	154.097	14.590	10,5%
Физички лица	77.193	87.626	10.433	13,5%
Правни лица	62.314	66.471	4.157	6,7%

Депозитна активност и понуда

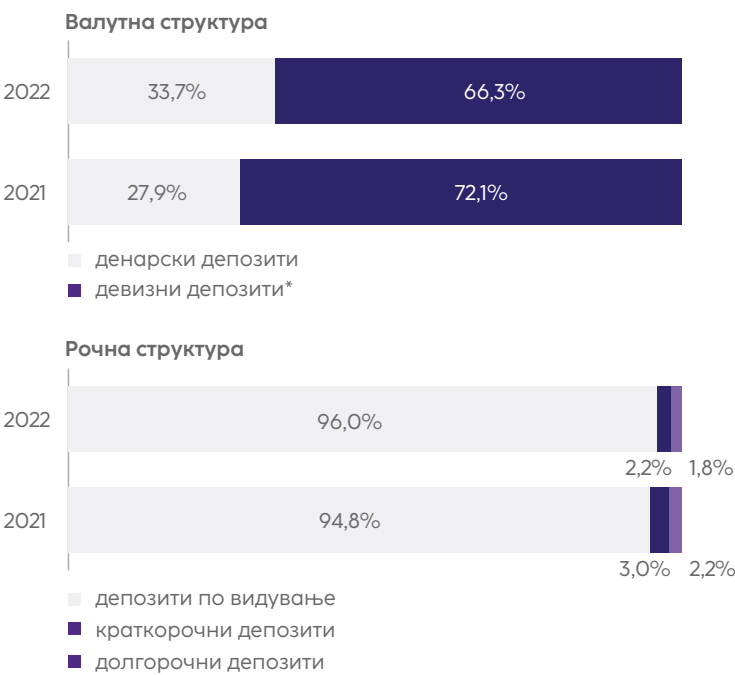
Во доменот на **депозитното работење**, во 2022 година беше извршена промена на комерцијалната понуда, со намалување на каматните стапки на депозитите на правни лица. Продуктната понуда е непроменета.

Депозитите на правни лица на годишно ниво изнесуваат 23.884,5 милиони МКД и се повисоки во споредба со 2021 година за 312,3 милиони МКД или 1,3 % како резултат на повисоки состојби на жиро-сметки на приватни претпријатија.

Учеството на депозитите од правни лица во вкупните депозити од клиенти на Банката во 2022 година изнесува 26,5 % (2021: 27,3 %).

Односот **кредити (брuto)/депозити** од правни лица изнесува 120,8 % (2021: 116,4 %).

Графикон 6. Структура на депозити на правни лица



Обраќање на претседателот на Управниот одбор

Профил на Банката

Позначајни настани

Позначајни настани и активности во 2022 година по месеци

Макроекономско окружување

Финансиски резултати

Продажни канали и дигитална трансформација

Работа со население

Работа со правни лица

Финансиски пазари

Управување со ризици

Управување со човечки ресурси

Внатрешна ревизија

Маркетинг активности

Информатичка технологија и управување со проекти

Извештај за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје

Стратегија и идни изгледи

Организациона структура на НЛБ Банка Скопје

Финансиски извештаи

² Во податоците за вкупниот платен промет влегуваат и трансакциите од физички лица.



Покрај одличните резултати од редовното работење на Банката, во изминатата година Банката реализираше низа општествено договорни проекти со значаен импакт во заедницата во која делува. Доделивме бројни донации кон ранливи категории, станавме патрон на Асоцијацијата за цистична фиброза, успешно ја реализиравме третата Рамка за помош со фокус на одржливоста и низа други активности и проекти за поддршка на спортот, културата и традицијата.

Ќе продолжиме и во иднина со поддршка на проекти од областа на општествената одговорност и одржливиот развој со цел подобрување на квалитетот на животот во заедницата во која живееме и работиме и придонес кон одржлив економски, еколошки и социјален систем.

Финансиски пазари

Управување со ликвидноста

Во текот на 2022 година, Банката управуваше со денарската и девизната ликвидност согласно со законските и подзаконските акти коишто го регулираат управувањето со ликвидносен ризик и актите коишто важат на ниво на НЛБ Групацијата, притоа почитувајќи ги дефинираните регулаторни и интерни лимити за изложеност кон ликвидносниот ризик.

Слободните средства се пласираа во хартии од вредност издадени од НБРСМ, хартии од вредност издадени од земјите на ЕУ и САД, на меѓубанкарскиот пазар на депозити и преку монетарните инструменти на НБРСМ. Видот, начинот и инструментите кои се користени за пласирање на вишокот средства се утврдени во зависност од тековната и очекувана рочна структура на средствата и обврските на краток и на долг рок, ризикот на инструментите и движењата на каматните стапки на пазарите на пари и хартии од вредност.

Обврската за издвојување на задолжителната резерва на Банката во денари и во девизи се исполнуваше на редовна основа во периодот од 1.1. до 31.12.2022. Показателите за структурна ликвидност, вклучувајќи ги и показателите согласно со Basel III - LCR (Liquidity Coverage Ratio) и NSFR (Net Stable Funding Ratio), во текот на 2022 година се одржуваа над пропишаните минимални нивоа, што укажува на континуирано стабилна и висока ликвидна позиција на Банката во текот на целата година. Банката учествуваше на меѓубанкарскиот пазар на депозити и се јавуваше како купувач или продавач во зависност од дневните потреби на средства, како и во зависност од стратегијата и начините за управување со ликвидноста во одреден период.

Кредитни извори на финансирање

Во текот на 2022 година, Банката продолжи со континуирано следење и сервисирање на обврските по склучените кредитни аранжмани со домашните и странските кредитори, како и повлекување нови средства за финансирање на инвестициони проекти и за обртни средства.

Во текот на годината, по одделни кредитни линии отплатени се 355 милиони МКД, а повлечени се средства во вкупен износ од 934 милиони МКД, по што состојбата на кредитните обврски на Банката на 31.12.2022 година се зголеми за околу 38,0 % во однос на претходната година. Исто така, во март 2022 година Банката склучи Договор со Европската банка за обнова и развој (ЕБОР) за долгорочен кредит на износ од 2 милиони ЕУР, наменет за поддршка на зелена енергија во резиденцијалниот сектор (Western Balkans Green Economy Financing Facility II). Оваа кредитна линија овозможува финансиски стимулации за клиентите кои успешно ќе ги имплементираат своите проекти.

Во 2022 година се повлечени средства од следните кредитни линии:

- Европска банка за обнова и развој (ЕБОР) — од кредитната линија Green Economy Financing Facility I for residential sector во вкупен износ од 0,2 милиони ЕУР (12 милиони МКД), наменети за понатамошно финансирање на енергетски ефикасни проекти во резиденцијалниот сектор, односно за приватни лица или групи приватни лица, здруженија за домување и друштва за управување со станбени објекти, даватели на услуги (вклучувајќи и ESCO), продавачи и производители;
- Европска банка за обнова и развој (ЕБОР) — од кредитната линија Green Economy Financing Facility II for residential sector во вкупен износ од 2 милиони ЕУР (122 милиони МКД), наменети за понатамошно финансирање на енергетски ефикасни проекти во резиденцијалниот сектор, односно за приватни лица или групи приватни лица, здруженија за домување и друштва за управување со станбени објекти, даватели на услуги (вклучувајќи и ESCO), продавачи и производители;
- Европска банка за обнова и развој (ЕБОР) — од кредитната линија Regional Small & Medium-sized Enterprises Competitiveness Support Programme

Должнички хартии од вредност на НЛБ Банка 31.12.2022

9.998
мил. МКД

номинална вредност
во државни обврзници

1.200
мил. МКД

благајнички записи

72,3
мил. ЕУР

во македонски
еврообврзници

29,3
мил. ЕУР

во американски и
германски државни
записи

Обраќање
на претседателот
на Управниот одбор

Профил
на Банката

Позначајни
настани

Позначајни настани
и активности во 2022
година по месеци

Макроекономско
окружување

Финансиски
резултати

Продажни канали
и дигитална
трансформација

Работа
со население

Работа
со правни
лица

Финансиски
пазари

Управување
со ризици

Управување
со човечки
ресурси

Внатрешна
ревизија

Маркетинг
активности

Информатичка
технологија
и управување
со проекти

Извештај за
корпоративно
управување
на НЛБ Банка
АД Скопје

Стратегија
и идни изгледи

Организациска
структура на
НЛБ Банка Скопје

Финансиски
извештаи

Содржина

- во вкупен износ од 0,3 милиони ЕУР (19 милиони МКД), наменети за понатамошно финансирање на инвестиции на правни лица во индустриски објекти, опрема, софтвер, унапредување на менаџмент-системите на претпријатието или општа надградба која е креирана за унапредување на една или повеќе директиви на ЕУ во областа на заштитата на животната средина, безбедноста на вработените и квалитетот и безбедноста на производите, како и инвестиции во технологии со високи перформанси;
- Европска банка за обнова и развој (ЕБОР) – од кредитната линија SME Competitiveness Support Programme во вкупен износ од 1 милион ЕУР (70 милиони МКД), наменети за понатамошно финансирање на инвестиции на правни лица во индустриски објекти, опрема, софтвер, унапредување на менаџмент-системите на претпријатието или општа надградба која е креирана за унапредување на една или повеќе директиви на ЕУ во областа на заштитата на животната средина, безбедноста на вработените и квалитетот и безбедноста на производите, како и инвестиции во технологии со високи перформанси;
 - Развојна банка на Република Северна Македонија (РБСМ) – пет транши од кредитната линија на ЕИБ 6 во вкупен износ од 11,5 милиони ЕУР (708 милиони МКД), наменети за финансирање на обртни средства и инвестициони проекти;
 - Земјоделски кредитен дисконтен фонд (ЗКДФ) (кредитна линија аранжирана преку Развојната банка на Република Северна Македонија) за финансирање проекти од сегментот примарно производство, преработка на земјоделски производи и трговија со земјоделски производи во износ од 1,4 милиони МКД.

Комисионо работење

Во текот на 2022 година, Банката продолжи со спроведување на проектот „Самовработување со кредитирање“, како активна мерка за самовработување што се спроведува од Агенцијата за вработување на Република Северна Македонија, по склучен договор со Развојната банка на Северна Македонија од мај 2008 година.

Во текот на целата година, Банката посредуваше во финансирањето со средства од Македонската развојна фондација за претпријатија и Земјоделскиот кредитен дисконтен фонд, за потребите на Штедилница Можности.

Девизен пазар

Во 2022 година Банката оствари вкупен промет на девизниот пазар во државата од 3,6 милијарди УСД (2021: 3,1 милијарда УСД) реализиран преку 85.087 трансакции (2021: 78.705), што претставува зголемување на прометот за 13,96 %. Најголем дел од прометот на Банката на девизниот пазар се однесува на купопродажба на евро валута, со процентуално учество од 57,81 % кај купувањето и 86,27 % кај продажбата. Пазарното учество на Банката на девизниот пазар заклучно со 31.12.2022 година изнесува 22,57 %.

Во 2022 година реализиран е откуп во износ од 762 милиони ЕУР (2021: 645 милиони ЕУР), што претставува 49,33 % од вкупно извршениот откуп на девизи од овластени менувачи од страна на банките во државата.

Склучени се 8 нови договори со клиенти за нивно користење на електронската платформа за тргување на девизниот пазар, со што вкупниот број клиенти кои ја користат платформата заклучно со 2022 година изнесува 91.

На меѓубанкарскиот девизен пазар, Банката и во 2022 година успешно ја извршуваше улогата на овластен поддржувач на пазарот, преку активно учество со стабилни котации и на страната на понудата и на страната на побарувачката. Во 2022 година, Банката реализираше учество од 37,21 % во вкупниот промет на меѓубанкарскиот девизен пазар во државата.

На меѓубанкарскиот девизен пазар беа истргувани 1,96 милијарди ЕУР (2021: 1,52 милијарди ЕУР) преку 10.667 трансакции на купопродажби (2021: 10.181).

На странскиот меѓубанкарски пазар на пари беше реализиран промет од 2,2 милијарди американски долари со просечен принос од 1,76 %, 188 милиони британски фунти со просечен принос од 1,34 %, 107 милиони австралиски долари со просечен принос од 1,71 %, 55 милиони швајцарски франци со просечен принос од -0,56 %, 69,2 милиони евра со просечен принос од 0,41 %, 19,2 милиони канадски долари со просечен принос од 2,09 %, 49 милиони шведски круни со просечен принос од 1,27 %. Беа инвестирани 15 милиони евра и 15 милиони американски долари во државни записи на Република Германија и САД со резидуална рочност до 6 месеци.

Тргување со хартии од вредност за сметка на клиенти на Банката

Во 2022 година, Банката за сметка на клиентите запиша 18.486,9 милиони МКД државни хартии од вредност, што претставува намалување од 10,85 % во однос на 2021 година кога е запишан износ од 20.737,5 милиони МКД. Од вкупниот износ, 5,55 % (1.026,7 милиони МКД) се остварени при аукцирање со државни обврзници, а 94,45 % (17.460,2 милиони МКД) при аукцирање со државни записи.

Обраќање на претседателот на Управниот одбор

Профил на Банката

Позначајни настани

Позначајни настани и активности во 2022 година по месеци

Макроекономско окружување

Финансиски резултати

Продажни канали и дигитална трансформација

Работа со население

Работа со правни лица

Финансиски пазари

Управување со ризици

Управување со човечки ресурси

Внатрешна ревизија

Маркетинг активности

Информатичка технологија и управување со проекти

Извештај за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје

Стратегија и идни изгледи

Организациона структура на НЛБ Банка Скопје

Финансиски извештаи

Старателски и брокерски услуги

Инвестициски фондови

2.187,7
мил. МКД

вкупни средства

Пензиски фондови

52.205,5
мил. МКД

вкупни средства

Старателски услуги

Во текот на годината, Банката вршеше старателски услуги за инвестициски и пензиски фондови, за нерезиденти кои тргуваат на македонскиот пазар на хартии од вредност и за домашни клиенти кои инвестираат во странски хартии од вредност.

Како банка чувар на имот, Банката врши услуги на два пензиски фонда, а како депозитарна банка на девет инвестициски фондови, вклучувајќи ги четирите нови фондови на новото друштво за управување со инвестициски фондови кои започнаа со работа во 2022 година. Во првата половина на 2022 година, Банката направи припојување на три инвестициски фондови кон веќе постоечките фондови на истото друштво за управување со кое веќе имаше постојна соработка, додека во текот на годината склучи и Договор за вршење на работа на депозитарна банка за инвестициски фондови за нов инвестициски фонд.

Вкупните приходи што Банката ги оствари од инвестициските фондови во 2022 година изнесуваат 5,7 милиони МКД, што претставува пораст од 81,6 % во однос на приходите остварени во 2021 година (2021: 3,1 милион МКД), додека пак вкупните приходи од пензиски фондови остварени во 2022 година изнесуваат 17,7 милиони МКД или за 4,8 % повеќе во однос на 2021 година (2021: 16,9 милиони МКД).

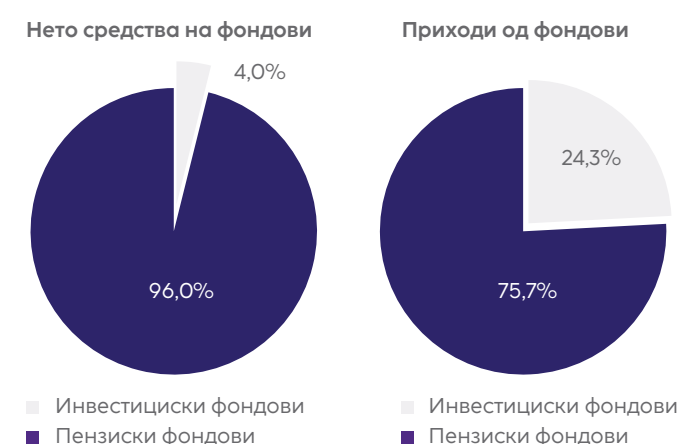
Брокерски услуги

Вкупниот промет во класичното тргување на Македонската берза во 2022 година достигна 4,3 милијарди МКД, што претставува намалување од 35,8 % во споредба со претходната година како резултат на недовербата на инвеститорите за вложување на средства на домашниот пазар на капитал поради глобалните и домашните политичко - економски случувања, поточно поради замавот на инфлацијата, рецесијата, војната во Украина. Надолните движења на цените на светските берзи во 2022 година исто така се пресликаа и на цената на индексот МБИ-10 на Македонската берза, кој претрпе пад од 8,14 % во 2022 година во однос на 2021 година. Доминантно учество во тргувањето во 2022 година и на куповна и на продажна страна, имаа домашните правни и физички лица.

Пазарното учество на Банката во класичниот промет на Берзата изнесува 6,58 % што е речиси исто како и претходната година.

Услугата тргување со хартии од вредност и чување на хартии од вредност на странски пазари зема сѐ позначајно учество во вкупно остварениот промет кај пазарните учесници во земјата. Во 2022 година, учеството на прометот остварен на странски пазари, во целокупниот остварен промет кај пазарните учесници изнесува 11,72 %. Заклучно со 31.12.2022, над 250 клиенти имаат потпишано договор со Банката за овие услуги, при што вкупно остварениот промет изнесува 468 мил. МКД (2021: 494,1 мил. МКД). Вкупната вредност на портфолиото во странски хартии од вредност, што Банката го чува за сметка на клиентите со состојба 31.12.2022 изнесува 631,7 мил.МКД (2021: 420,2 мил. МКД).

Графикон 7. Средства и приходи од фондови (учество)



Обраќање на претседателот на Управниот одбор

Профил на Банката

Позначајни настани

Позначајни настани и активности во 2022 година по месеци

Макроекономско окружување

Финансиски резултати

Продажни канали и дигитална трансформација

Работа со население

Работа со правни лица

Финансиски пазари

Управување со ризици

Управување со човечки ресурси

Внатрешна ревизија

Маркетинг активности

Информатичка технологија и управување со проекти

Извештај за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје

Стратегија и идни изгледи

Организациона структура на НЛБ Банка Скопје

Финансиски извештаи

Управување со ризици

Интрагруппациски услуги

НЛБ Банка Скопје во рамки на Стандардите за интрагруппациски услуги на НЛБ Групацијата, врши услуги на Card Competence Center и обезбедува поддршка во областа на картичното работење за пет банки од НЛБ Групацијата.

Во 2022 година, преку работата на Центарот, Банката беше активно вклучена во процесот на спојување на нова членка кон Групацијата, обезбедувајќи поддршка на групациските проекти во back office и со изготвување due dilligence анализи, водење проекти и анализи за имплементација на нови услуги и продукти, со предлози за трошочни заштеди, олеснување на процесите на банките-членки за сертификација, поддршка, анализа и унапредување на процесите поврзани со сомнителни трансакции и регулаторни мандати за картичните платежни шеми.



Управување со ризици

Банката применува висококонзервативна политика на антиципирање на ризиците во работењето, преку одржување ефикасен систем на интегрирано управување со ризиците. Тоа овозможува да оствари висока наплатливост на пласманите, задоволително ниво на капитална адекватност, заштита од непредвидени случувања и евентуални закани за неостварување на планираната политика. Во текот на годината, Банката ја ревидираше Стратегијата за преземање и управување со ризиците и политиките од областа на управување со ризици и направи усогласување со стандардите за управување со ризици усвоени од НЛБ д.д.

Управување со кредитен ризик и квалитет на кредитното портфолио

Управувањето со кредитниот ризик вклучува постојана анализа на кредитното портфолио на Банката, во поглед на секторската диверзификација и концентрацијата на портфолиото, анализа и оценка на финансиските перформанси на клиентите, следење на редовноста во исполнувањето на обврските од клиентите и примена на задоволително ниво на резервации за пласманите.

Вкупната изложеност на Банката (портфолио на кое се пресметуваат резервации), во 2022 година се зголеми за 5,796,3 милиони МКД и изнесува 96.211,8 милиони МКД (2021: 90.415,5 милиони МКД). Стапката на покриеност на пласманите со издвоени резервации е намалена за 0,4 п.п. и изнесува 5,6 % (2021: 6,0 %).

Учеството на А и Б пласманите во вкупното портфолио на кое се пресметуваат резервации на крајот на 2022 година изнесува 95,7 % (2021: 95,3 %).

Учеството на нефункционалните кредити во вкупните кредити во 2022 година е 4,2 % (2021: 4,7 %).

Покриеноста на пласманите класификувани во В, Г и Д ризична категорија со вкупно издвоените резервации изнесува 130,5 % (2021: 127,1 %).



- Обраќање на претседателот на Управниот одбор
- Профил на Банката
- Позначајни настани
- Позначајни настани и активности во 2022 година по месеци
- Макроекономско окружување
- Финансиски резултати
- Продажни канали и дигитална трансформација
- Работа со население
- Работа со правни лица
- Финансиски пазари
- Управување со ризици
- Управување со човечки ресурси
- Внатрешна ревизија
- Маркетинг активности
- Информатичка технологија и управување со проекти
- Извештај за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје
- Стратегија и идни изгледи
- Организациска структура на НЛБ Банка Скопје
- Финансиски извештаи

Управување со не kreditни ризици

Банката има воспоставено политики за следење на не кредитните ризици. Во Банката се следат и управуваат ликвидносен, валутен, каматен, оперативен, правен, стратегиски и репутациски ризик, а истовремено се следи и управува сигурноста на информативниот систем.

Управување со ликвидносен ризик

Во 2022 година, изложеноста на ликвидносен ризик се следеше на редовна основа. Оперативната и структурната ликвидност се движеа во рамките на утврдените лимити и нивоа на предупредување.

Во текот на 2022 година, на месечна основа беа спроведени стрес-тестови на изложеноста на Банката на ликвидносен ризик, кои укажуваат на висока и стабилна ликвидносна позиција на Банката. Согласно со резултатите од спроведеното стрес-тестирање на ликвидносниот ризик, Банката има доволно CBC (counterbalancing capacity) и приливи за да ги покрие одливите и да преживее период од 3 месеци во услови на adverse комбинирано стресно сценарио; притоа Банката реализира ликвидносен вишок. Ликвидносната позиција во текот на 2022 година овозможуваше навремено и непречено сервисирање на обврските на Банката.

Управување со валутен ризик

Управувањето со валутниот ризик се однесува на постојано следење на нето-изложеноста на Банката по одделни валути и агрегатно, притоа одржувајќи оптимално ниво на потребни средства со купување и продажба на девизи.

Изложеноста на Банката на валутен ризик се следи на дневна основа со следење на реализацијата во однос на поставените лимити по одделна валута и на агрегатна основа. Во текот на 2022 година, Банката се придржуваше кон поставените лимити за валутен ризик (лимит: +/- 30 % од основниот капитал).

Вкупната отворена девизна позиција пресметана на нето-основа, на 31.12.2022 година, претставува долга позиција во

износ од 512 милиони МКД, односно 4,15 % од основниот капитал на Банката.

Најголем дел од отворената девизна позиција потекнува од позицијата во ЕУР валута која е кратка позиција и изнесува 286 милиони МКД односно 2,32 % од основниот капитал на Банката.

Во 2022 година, на годишна основа беа спроведени стрес-тестови на изложеноста на Банката на валутен ризик, при што со примена на најконзервативното сценарио адекватноста на капиталот е на стабилно и на задоволително ниво.

EVE
(Economic Value of Equity)

3,22 %

NII-индикатор

1,82 %

Вкупна пондерирана вредност/Сопствени средства

17,82 %

Управување со каматен ризик

Активностите на Банката во однос на управувањето со каматниот ризик се однесуваат на оптимизација на економската вредност на капиталот и нето-каматните приходи во однос на промената на пазарните каматни стапки, кои се конзистентни со деловната стратегија на Банката.

Од аспект на сензитивноста на економската вредност на капиталот, Банката ја следи изложеноста на каматен ризик со примена на методологија за управување со каматен ризик, која вклучува: пресметка и распределба на „Core“ депозитите по видување во соодветни рочни блокови, во период од десет години; и дополнителни елементи во управувањето со каматен ризик (нефункционална изложеност, вонбилансна изложеност, стапка на предвременно враќање на кредити и автоматски опции). Банката ја следи изложеноста на каматен ризик врз основа на 6 регулаторно пропишани сценарија (паралелен шок нагоре +200бп/400бпМКД; паралелен шок надолу -200бп/400бпМКД; стрмен шок; надолу шок; шок на краткорочни стапки нагоре и шок на краткорочни стапки надолу). Вкупната изложеност на Банката на каматен ризик ја претставува најголемата негативна вредност на EVE (Economic Value of Equity) показателот од регулаторно пропишаните сценарија. Вкупната изложеност на Банката на каматен ризик, на 31.12.2022 година изнесува 397 милиони МКД, односно 3,22 % од основниот капитал на Банката, врз основа на вредноста на EVE-показателот во сценариото паралелен шок нагоре +200бп/400бпМКД.

Од аспект на сензитивноста на нето-каматните приходи, Банката го мери влијанието на промената на каматните стапки врз нето-каматниот приход за период од една година, под претпоставка за паралелно зголемување на пазарните каматни стапки за 100 базични поени. Показателот за сензитивноста на нето-каматните приходи на Банката (NII-индикаторот), на 31.12.2022 година изнесува 224 милиони МКД, односно 1,82 % од основниот капитал на Банката.

Во рамките на управувањето со каматен ризик, Банката ја пресметува и следи изложеноста на „credit spread“ ризикот (CSRBB), кој претставува ризик од промена на вредноста на должничките хартии од вредност како резултат на промени на кредитната маргина на пазарот. Изложеноста на

Обраќање на претседателот на Управниот одбор

Профил на Банката

Позначајни настани

Позначајни настани и активности во 2022 година по месеци

Макроекономско окружување

Финансиски резултати

Продажни канали и дигитална трансформација

Работа со население

Работа со правни лица

Финансиски пазари

Управување со ризици

Управување со човечки ресурси

Внатрешна ревизија

Маркетинг активности

Информатичка технологија и управување со проекти

Извештај за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје

Стратегија и идни изгледи

Организациона структура на НЛБ Банка Скопје

Финансиски извештаи

Содржина

Банката на „credit spread“ ризикот (FV-OCI портфолио), на 31.12.2022 година изнесува 88 милиони МКД, односно 0,71 % од основниот капитал на Банката; изложеноста на Банката на „credit spread“ ризикот (FV-OCI и AC-портфолио), на 31.12.2022 година изнесува 329 милиони МКД, односно 2,67 % од основниот капитал на Банката.

Показателот вкупна пондерирана вредност/сопствени средства, во текот на целата 2022 година беше во рамките на пропишаниот лимит од 20 % од сопствените средства на Банката, во согласност со Одлуката на НБРСМ за управување со ризикот од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарски активности. Показателот вкупна пондерирана вредност/сопствени средства, на 31.12.2022 година изнесува 17,82 % од сопствените средства на Банката.

Врз основа на месечно следење на исполнувањето на лимитите за изложеност на каматен ризик, утврдено е дека во текот на 2022 година, пресметаните BPV и CSRBB-показатели, NII- индикаторот и сите останати показатели дефинирани во Политиката за управување со каматен ризик се во рамките на пропишаните лимити.

Во 2022 година, на месечна основа беа спроведени стрес-тестови на изложеноста на Банката на каматен ризик, во рамките на пропишаните сценарија согласно со Методологијата за управување со каматен ризик. Притоа, добиените резултати од спроведените стрес-тестирања укажуваат на релативно ниска чувствителност на Банката на промените на пазарните каматни стапки. Изложеноста на Банката на каматен ризик е на стабилно умерено ниво.

Управување со оперативен ризик

Управувањето со оперативните ризици подразбира систем за евидентирање, следење, контрола и справување со потенцијални и реални штетни настани кои потекнуваат од тековното работење на Банката или од надворешните фактори и имаат негативен ефект врз финансискиот резултат.

- Во текот на 2022 година, Банката ја ревидираше Политиката за управување со оперативните ризици. Активно се следеа и евидентираа штетните настани од областа на оперативните ризици и се изготвија извештаи кои беа презентирани до органите на Банката (Одбор за управување со ризик и Комисија за оперативни ризици).

Нето-загубата од оперативни ризици во текот на 2022 година беше во рамките на утврдениот лимит за толеранција и апетитот за ризик на Банката.

- Во текот на 2022 година, Банката спроведе оценка на чувствителноста на оперативни ризици со висок финансиски ефект и ниска фреквенција преку метод на сценарио-анализа. Анализата ги опфати следниве оперативни ризици: внатрешен криминал, измама со картички, надворешен криминал, штрајк, испад на core banking системот, елементарна непогода (поплава, пожар, земјотрес), напади преку дигиталниот простор и/или внатрешни напади со користење на ИТ-средства, ризик за сигурноста на ИТ, ризик од големи регулаторни промени и ризик од грабеж на возило кое врши транспорт на пари. Врз основа на спроведената анализа на чувствителноста на овие ризици, констатирано е дека не е потребна проверка на контролните механизми или воведување дополнителни мерки за намалување на оперативните ризици со висок ефект врз солвентноста и профитабилноста на Банката и ниска фреквенција.

Управување со капиталот и адекватноста

Согласно со Законот за банки, банките се должни да одржуваат:

- стапка на редовен основен капитал (CET1 ratio) мин. 4,5 %;
- стапка на основен капитал (T1 ratio) мин. 6 %; и
- вкупна стапка на адекватност на капиталот (Total capital ratio) мин. 8 %.

Дополнително, гувернерот на НБРСМ може да пропише повисоки стапки од наведените во претходниот став, доколку е тоа потребно поради природата, видот и обемот на активностите што ги врши Банката и ризиците на кои е изложена како резултат на тие активности, вклучувајќи и ризици кои произлегуваат од макроекономското опкружување, базирано на спроведување на годишен супервизорски преглед и процес на евалуација (Supervisory Review and Evaluation Process – SREP-Столб 2).

Супервизорската оценка за минималното потребно ниво на капитал се темели на оценката на севкупниот профил на ризик на Банката, кој опфаќа оценка на деловниот модел на Банката, корпоративното управување во Банката,

ликвидносната состојба во Банката и ризиците врз капиталната позиција на Банката (најмалку кредитниот ризик, оперативниот ризик, валутниот ризик и ризикот од промена на каматните стапки на портфолиото на банкарски активности). Најмалку еднаш годишно, НБРСМ врши преоценка на минималното потребно ниво на капитал за Банката, коешто се однесува за наредната година.

Врз основа на супервизорска оценка на профилот на ризик на Банката, НБРСМ утврди додаток од 3,25 процентни поени над минималното законски утврдено ниво на адекватност на капиталот, така што Банката е должна да ја одржува адекватноста на капиталот на ниво повисоко од 11,25 % во текот на 2022 година.

Во текот на 2022 година, Банката беше должна да ги одржува заштитните слоеви на капиталот и тоа:

- **заштитен слој за зачувување на капиталот**, со стапка од 2,5 % од активата пондерирана според ризиците;
- **заштитен слој за системски значајна банка**, со стапка од 2,0 % од активата пондерирана според ризиците. Заштитниот слој за системски значајна банка се одредува еднаш годишно од страна на НБРСМ најдоцна до 30 април и тој може да се движи од 1 % до 3,5 % од активата пондерирана според ризиците;
- **противцикличен заштитен слој** на капиталот од 0 %;
- **системски заштитен слој** дефиниран како процент од ризично пондерираната актива проценета од страна на НБРСМ за сите банки, или пак за секоја поединечно и може да се движи од 1 % до 3 % од ризично пондерираната актива. Системски заштитниот слој во моментот не е применлив за Банката (0 %).

Вкупната стапка на адекватност на капиталот што Банката требаше да ја одржува за 2022 година изнесуваше 15,75 % (2021: 15,00 %). Банката треба да постигне и одржува стапка на адекватност од 16,25 % почнувајќи од 01.08.2023.

Обраќање на претседателот на Управниот одбор
Профил на Банката
Позначајни настани
Позначајни настани и активности во 2022 година по месеци
Макроекономско окружување
Финансиски резултати
Продажни канали и дигитална трансформација
Работа со население
Работа со правни лица
Финансиски пазари
Управување со ризици
Управување со човечки ресурси
Внатрешна ревизија
Маркетинг активности
Информатичка технологија и управување со проекти
Извештај за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје
Стратегија и идни изгледи
Организациска структура на НЛБ Банка Скопје
Финансиски извештаи

Табела 8: НЛБ Банка АД Скопје, моментални минимални барања (Столб 1, Столб 2 и вкупен износ на заштитни слоеви на капиталот)

		2021	2022	Нови барања од Народната банка	Датум на важност
Столб 1	Редовен основен капитал	4,50%	4,50%		
	Основен капитал	6,00%	6,00%		
	Вкупен капитал	8,00%	8,00%		
Столб 2	Вкупен капитал	3,00%	3,25%		
SREP капитално барање	Редовен основен капитал	-	-	7,75%	1.1.2023
	Основен капитал	-	-	9,25%	1.1.2023
	Вкупен капитал	11,00%	11,25%		
Заштитни слоеви на капиталот					
Заштитен слој за зачувување на капиталот	Редовен основен капитал	2,50%	2,50%		
Заштитен слој за системски значајни банки	Редовен основен капитал	1,50%	2,00%		
Противцикличен заштитен слој	Редовен основен капитал	-	-	0,50%	1.8.2023
Системски заштитен слој	Редовен основен капитал	-	-		
Вкупна стапка на адекватност на капиталот	Редовен основен капитал	8,50%	9,00%	12,75%	1.1.2023
	Основен капитал	10,00%	10,50%	14,25%	1.1.2023
	Вкупен капитал	15,00%	15,75%	16,25%	1.8.2023
	Вкупен капитал + менаџмент додаток	15,50%	16,25%	16,75%	1.8.2023

На 31.12.2022 година стапката на адекватност на капиталот на Банката изнесува 18,15% (2021: 18,0 %). Банката ги исполни регулаторните барања за минималните законски пропишани стапки на адекватност на капиталот, вклучително и барањата за одржување на заштитните слоеви на капиталот, како и капиталниот додаток согласно со супервизорската оценка од НБРСМ за минималното потребно ниво на капитал (табела 11).

Сопствените средства на Банката во 2022 година забележаа годишен раст од 497 милиони МКД, еден дел како резултат на распределбата на делот од добивката за 2021 година во износ од 180 милиони МКД целно за инвестициско вложување заклучно со 31.05.2022 година, а во поголем дел како резултат на вклучениот дел од добивката остварена во 2022 година (во износ од 730,9 милиони МКД) во пресметката на редовниот основен капитал, по претходна добиена согласност од страна на НБРСМ.

Вкупната ризично-пондерирана актива на Банката на 31.12.2022 година изнесуваше 85.303,1 милион МКД (2021: 83.342,1 милион МКД) и е повисока за 1.961,0 милион МКД или 2,4 % во однос на претходната година како резултат на зголемување на активата пондерирана според кредитен ризик за 1.993,8 милиони МКД, зголемување на активата пондерирана според оперативен ризик за 335,1 милион МКД и речиси непроменета актива пондерирана според други ризици, додека активата пондерирана според валутен ризик забележа намалување од 367,7 милиони МКД.

Утврдување на интерен капитал ICAAP

Согласно со Методологијата за утврдување на профилот на ризичност на НЛБ Банка АД Скопје, во 2022 година беше спроведена анализа на профилот на ризичност на Банката. Врз основа на макроекономските очекувања, движењата во банкарскиот сектор, стратегијата за преземање и управување со ризици, спроведената идентификација на ризици согласно со обемот, нестабилноста и историските податоци во однос на загубите, клучните индикатори на ризикот, поставените лимити, спроведените стрес-тестови и професионалното мислење на членовите на т.н. експертска група во Банката, материјално значајни ризици врз профилот на ризичност на Банката имаат кредитниот ризик (вклучувајќи го и ризикот од концентрација, ризикот на индустрија и ризикот од кредитирање во странска валута), валутниот ризик, пазарниот ризик што произлегува од вложувањата во сопственички хартии од вредност, „credit spread“ ризикот, каматниот ризик и оперативниот ризик.

Согласно со Методологијата за утврдување на интерниот капитал на НЛБ Банка АД Скопје, во првиот квартал од 2022 е година направена пресметка на потребниот капитал за покривање на ризиците кои се идентификувани како материјално значајни ризици за 2022 година. Според пресметката во економскиот пристап, вкупното капитално барање за покривање на ризиците изнесува 8.267 милиони МКД. Показателот за интерен капитал со датум 31.12.2022 изнесува 172 % и е за 56 п. п. над интерното ниво.

- Обраќање на претседателот на Управниот одбор
- Профил на Банката
- Позначајни настани
- Позначајни настани и активности во 2022 година по месеци
- Макроекономско окружување
- Финансиски резултати
- Продажни канали и дигитална трансформација
- Работа со население
- Работа со правни лица
- Финансиски пазари
- Управување со ризици
- Управување со човечки ресурси
- Внатрешна ревизија
- Маркетинг активности
- Информатичка технологија и управување со проекти
- Извештај за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје
- Стратегија и идни изгледи
- Организациска структура на НЛБ Банка Скопје
- Финансиски извештаи

Управување со човечки ресурси

Банката спроведува Стратегија за управување со човечките ресурси што се базира на осум столбови: организациска култура, градење бренд на работодавач, ангажираност на вработени, развој и управување со таленти и градење наследници, развој на вработени и лидерство, вработување и задржување на вработените, поставување на основите и практики и процедури за човечки ресурси.

Ценејќи ја клучната улога на луѓето во развојот и работата на компанијата, остварувањето на целите и мисијата, НЛБ Банка Скопје продолжува да спроведува современи практики за развој и грижа за вработените, кои ги поттикнуваат да бидат активни креатори на сопствениот раст и развој во насока на достигнување и зголемување на сопствените потенцијали. Во овие рамки, во текот на 2022 година беа спроведени повеќе активности:

- **зајакнување на организациската култура** - вработените во Банката ги дефинираа новите вредности на НЛБ Банка Скопје: „Ние се развиваме; Го поттикнуваме претприемништвото; Ги подобруваме животите“. Во насока на заживување на новата култура, првите активности беа поврзани со визуализација на вредностите, за што беше спроведен натпревар на компаниско и групациско ниво. Исто така, во втората половина на годината беа организирани и серија обуки за градење тим кои беа насочени кон подобрување на комуникацијата и градење на позитивен тимски дух.
- **градење бренд на работодавач** - беа реализирани активности за соработка со локалната заедница со учество на Банката на четири локални и регионални саеми за работа, гостувања на вработените како предавачи на тема и панелисти на серија настани организирани од локалните факултети и други организации, како и интервјуа за медиуми. Во последниот квартал на 2022 година, беше спроведено и мерење на брендот на работодавачот со кое беа

опфатени мислењата на надворешната и внатрешната јавност.

- **мерење на ангажираноста на вработените** - беше спроведено кон крајот на годината преку „Анкета за процена на ангажираноста“ по воспоставената методологија на Gallup. Во анкетата учествуваа повеќе од 93% од вработените.
- **стратегија за развој и управување со таленти и градење наследници** - беше направено годишно ревидирање со кое се вклучи нова група вработени од областа на управување со податоци, област која Банката ја препознава како клучна за идниот развој. Покрај активностите за развој, овие групи вработени се активно вклучени во иницијативи на управување со промените како градење на организациската култура и брендот на работодавачот. Од идентификуваните таленти и наследници, седум беа промовирани на повисоки менаџерски позиции на ниво Б1 или на позиција помошник на Управен одбор, а шест вработени беа промовирани на групациски позиции вклучувајќи еден член на Управен одбор на НЛБ д.д. и двајца раководители на групациски центри.
- **развој на вработени и развој на лидерски вештини** - Банката организираше комбинација од класични обуки, електронско учење и менторство што заедно резултираше во спроведување на 146 обуки, во времетраење од вкупно 47.555 часа, односно во просек 50,11 часа обука по вработен во Банката. Во рамки на развојните активности, вработените на менаџерски позиции учествуваа на 50 обуки, а беше одржана и тимска работилница за менаџерскиот тим на Банката. Дополнително, врз основа на процената на менаџерските/лидерските компетенции со користење на „Leadership by Impact“ и „Management by Impact“ 360° алатките што се спроведе во 2021 година, во 2022 беа поставени и реализирани индивидуални развојни планови. Во 2022 година, во рамките на групациска иницијатива, беше спроведена процена на лидерските компетенции на 112 менаџери по методологијата на Boyden. На база на развојните планови и останатите поврзани иницијативи од областа на управување со човечките ресурси, во 2023 година ќе се спроведе структурирана програма за развој на лидерите - „Leadership Journey“.

- **управување на перформансите на вработените** - Банката имплементираше нова Политика за наградување на вработените како рамковна политика за разумно наградување на идентификувани вработени во НЛБ Банка Скопје кои може да имаат значително влијание врз профилот на ризик на Банката и/или Групацијата, а исто така го подобри и начинот на поставување и оценување на целите на вработените кои не потпаѓаат под оваа политика. Оваа политика се заснова на принципот на еднакво плаќање за еднаква работа или работа со иста вредност за вработените мажи и жени, и затоа е родово неутрална.
- **вработување и задржување на вработените** - Банката усвои и имплементираше Политика за задржување на вработените. Во рамки на новата политика, Банката го промени моделот на вработување со напуштање на користењето услуги од агенции за привремено вработување, како и со скратување на периодот на вработување на определено време на една година. При тоа, 83 лица ангажирани преку агенција за привремени вработувања беа вработени во Банката. Исто така, 99 од постојните вработени на определено време, беа вработени на неопределен период. Дополнително, следејќи ја економската ситуација во земјата и растечката инфлација, Банката презеде соодветни мерки за ублажување на негативните влијанија од порастот на трошоците за живот. Со овие активности, како и активностите во рамките на останатите области во делот на управување со човечките ресурси, Банката успеа да одржи стапка на флукуација на вработените од 9,34 %. Стапката на флукуација на доброволно заминати вработени во 2022 година е 7,98 %.

Обраќање на претседателот на Управниот одбор
Профил на Банката
Позначајни настани
Позначајни настани и активности во 2022 година по месеци
Макроекономско окружување
Финансиски резултати
Продажни канали и дигитална трансформација
Работа со население
Работа со правни лица
Финансиски пазари
Управување со ризици
Управување со човечки ресурси
Внатрешна ревизија
Маркетинг активности
Информатичка технологија и управување со проекти
Извештај за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје
Стратегија и идни изгледи
Организациска структура на НЛБ Банка Скопје
Финансиски извештаи

Табела 9. Структура на вработени*

12/31/2021			12/31/2022		Промена 2022/2021	
Број	Структура	Број	Структура			
Вработени по структури						
според степен на образование	877	100,0%	949	100,0%	72	8,2%
Доктори на науки	2	0,2%	3	0,3%	1	50,0%
Специјалисти и магистри	148	16,9%	153	16,1%	5	3,4%
Високо образование	638	72,7%	689	72,6%	51	8,0%
Вишо образование	11	1,3%	9	0,9%	-2	-18,2%
Средно образование	78	8,9%	95	10,0%	17	21,8%
според возраст	877	100,0%	949	100,0%	72	8,2%
до 25 години	11	1,3%	25	2,6%	14	127,3%
од 25 до 35 години	290	33,1%	322	33,9%	32	11,0%
од 35 до 45 години	426	48,6%	389	41,0%	-37	-8,7%
над 45 години	150	17,1%	213	22,4%	63	42,0%
според стаж во Банката	877	100,0%	949	100,0%	72	8,2%
до 1 година	33	3,8%	142	15,0%	109	330,3%
од 1 до 2 години	59	6,7%	37	3,9%	-22	-37,3%
од 2 до 5 години	147	16,8%	125	13,2%	-22	-15,0%
над 5 години	638	72,7%	645	68,0%	7	1,1%
според пол	877	100,0%	949	100,0%	72	8,2%
машки	305	34,8%	320	33,7%	15	4,9%
женски	572	65,2%	629	66,3%	57	10,0%

* во 2021 година во вкупниот број вработени не се земени предвид лицата ангажирани преку агенции за привремено вработување. Во 2022 година, Банката го промени моделот на вработување, при што од септември 2022 година не ги користи услугите на агенциите за привремено вработување.

- Обраќање на претседателот на Управниот одбор
- Профил на Банката
- Позначајни настани
- Позначајни настани и активности во 2022 година по месеци
- Макроекономско окружување
- Финансиски резултати
- Продажни канали и дигитална трансформација
- Работа со население
- Работа со правни лица
- Финансиски пазари
- Управување со ризици
- Управување со човечки ресурси
- Внатрешна ревизија
- Маркетинг активности
- Информатичка технологија и управување со проекти
- Извештај за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје
- Стратегија и идни изгледи
- Организациска структура на НЛБ Банка Скопје
- Финансиски извештаи

Внатрешна ревизија

Внатрешната ревизија делува во согласност со:



Во текот на 2022 година, ревизорските активности на Банката беа насочени кон остварување на клучните цели: спроведување ревизии со главен фокус на стратегијата, деловните цели и клучните ризици во работењето на Банката, давање SMART ревизорски препораки, ефикасно спроведување на ревизорските прегледи и стручен и професионален развој на внатрешните ревизори.

Во рамките на ревизорските прегледи извршени во текот на 2022 година, беа издадени вкупно 112 препораки од кои: 19 од А приоритет, 46 од Б приоритет и 47 од Ц приоритет.

По одделни процеси, дадените препораки главно се однесуваат на унапредување на управувањето со ризици и интерните контроли на следните подрачја:

- ИТ-оперативно управување;
- усогласеност со прописите;
- набавки;
- управување со пазарен ризик;
- потрошувачки кредити;
- управување со оперативен ризик;
- управување со податоци - Follow up ревизија;
- банкомати;
- население – Кредитни картички;
- кибер безбедност & управување со ИТ сигурност;
- управување со човечки ресурси;
- бонитетна класификација;
- ILAAP и управување со ликвидносен ризик;
- трезорско работење;
- управување со податоци на клиенти;
- кредитни посредници;
- ревизии во експозитури на Банката;
- ревизии спроведени по препорака на гувернерот на НБРСМ;
- работа со граѓански сефови во експозитура ГТЦ.

За отворените препораки со состојба на 31.12.2022 година, се преземаат соодветни активности за нивна реализација во рамки на определените рокови.

Обраќање на претседателот на Управниот одбор	1
Профил на Банката	2
Позначајни настани	3
Позначајни настани и активности во 2022 година по месеци	4
Макроекономско окружување	5
Финансиски резултати	6
Продажни канали и дигитална трансформација	7
Работа со население	8
Работа со правни лица	9
Финансиски пазари	10
Управување со ризици	11
Управување со човечки ресурси	12
Внатрешна ревизија	13
Маркетинг активности	14
Информатичка технологија и управување со проекти	15
Извештај за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје	16
Стратегија и идни изгледи	17
Организациска структура на НЛБ Банка Скопје	18
Финансиски извештаи	19

Маркетинг активности

Промотивни кампањи за продуктното портфолио на Банката

Во текот на 2022 година, маркетинг-активностите се спроведуваа и преку сите редовни канали за комуникација на Банката, со особен акцент на општествената одговорност на Банката, бројните активности за заштита на животната средина, но и поддршка на бројни активности и настани од полето на културата и спортот. Со цел поддршка на продажбата на кредитни продукти, беа спроведени кампањи за кредити со низа промотивни поволности, беше организирана и наградна игра за кредити за млади лица, наградна игра со Visa кредитните картички во духот на Светското првенство во фудбал во Катар, промотивна кампања со Mastercard картичките со паричен надомест за клиентите со најголем број трансакции, промотивна кампања за Mastercard кредитните картички со ваучери за шопинг во „Ист гејт мол“итн.

Во согласност со маркетинг-планот, а следствено на барањата и преференциите на клиентите, беа реализирани бројни промотивни кампањи во Банката, и тоа:

За физички лица
НЛБ Кредити (потрошувачки, станбени, автомобилски и хипотекарни)
Наградна игра „НЛБ за млади“ за станбени кредити
НЛБ happy картичка за happy зима, 5 % cashback за платена сметка за електрична енергија
Кампања за собирање согласности и пошумување на опожарените региони во Берово
Караван за финансиско советување за небанкарски продукти
НЛБ Mastercard кредитни картички со паричен надомест за клиентите со најмногу трансакции
Воведување НЛБ Зелени кредити за физички лица
Воведен НЛБ Кредит на самото место за „Ист гејт мол“
Наградна игра за Visa кредитните картички со 2 главни награди - патување во Катар за Светското првенство во фудбал
НЛБ Месец на штедење
НЛБ Месец на осигурување
Божикна (X-mass) кампања на групациско ниво

За правни лица
Кампања на групациско ниво за пронаоѓање нови иноватори – Рамка за помош
Промотивна кампања за Mastercard Business картичките за правни лица
Промотивна кампања за НЛБ Проклик електронско банкарство и за НЛБ мПроклик
Мобилно банкарство за правни лица
Промотивна кампања за Visa Business картички за правни лица

Во рамки на НЛБ Месецот на штедење, Банката успешно спроведе иновациски предизвик на тема „Изум кој ќе го направи светот подобро место за живеење“, при што беа собрани 40 предизвици од училиштата низ Македонија, а за 3-те најдобри, училиштата беа наградени со донации на износ од 1.000/2.000/3.000 ЕУР. Дополнително, традиционално, беа наградени најдобрите 30 цртежи со парична награда од 3.000 МКД.

Обраќање на претседателот на Управниот одбор
Профил на Банката
Позначајни настани
Позначајни настани и активности во 2022 година по месеци
Макроекономско окружување
Финансиски резултати
Продажни канали и дигитална трансформација
Работа со население
Работа со правни лица
Финансиски пазари
Управување со ризици
Управување со човечки ресурси
Внатрешна ревизија
Маркетинг активности
Информатичка технологија и управување со проекти
Извештај за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје
Стратегија и идни изгледи
Организациска структура на НЛБ Банка Скопје
Финансиски извештаи

Управување со животната средина и социјалните аспекти (ESG)

Општествена одговорност

НЛБ Банка Скопје е силно фокусирана на имплементација на активности усогласени со целите на Обединетите нации за одржливост, на кои се темели Стратегијата за одржливост, усвоена на ниво на НЛБ Групацијата. Целта на Стратегијата е интеграција на одржливоста во банкарското работење, односно одржливи финансиски перформанси на Банката, земајќи ги предвид социјалните и еколошките аспекти и можноста со своето деловно работење активно да придонесе за порамномерен и поинклузивен економски и социјален систем. Во таа насока, во 2022 година, Банката реализираше низа проекти. Во текот на 2022 година беа доделени спонзорства и донации од НЛБ Банка Скопје во вкупен износ од 660 илјади евра, при што од вкупниот доделен буџет, 57 % отпаѓаат на проекти кои ги поддржуваат целите на ОН за одржливост или 17 % повеќе од утврдената групациска цел од 40 % за 2022 година.

Трета година по ред Банката го спроведе групацискиот проект „Рамка за помош“, овојпат со цел стимулирање на иновации, одржливи практики и претприемништво. Со проектот малите бизниси имаа можност да ја претстават својата одржлива идеја за производ, услуга или план за промовирање на одржливиот развој на нивниот бизнис. Десетте најдобри одржливи идеи, беа наградени со посебни поволности, медиумска поддршка и презентација на дигиталните канали на Банката и медиумскиот партнер на проектот. Од сите финалисти во регионот, жири-комисија составена од меѓународни експерти ги избра тројцата регионални победници кои ги понудија најдобрите решенија за предизвиците на одржливиот развој, циркуларната економија и иднината, издвојувајќи вкупно 100.000 евра паричен награден фонд.

Имајќи ја во фокусот грижата за заедницата, во текот на 2022 година Банката реализираше голем број проекти за поддршка на ранливи категории, како што се: опремување на сензорна соба за деца со атипичен развој во Демир Хисар, а во соработка со Црвениот крст, Банката донираше суплументи за стари лица, како и повеќе од 700 хуманитарни пакети со основни прехранбени продукти за стари и изнемоштени лица кои живеат во рурални

подрачја, тешко инфраструктурно достапни до редовни сервиси и потреби.

Во 2022 година, НЛБ Банка Скопје и Асоцијацијата за цистична фиброза (АЦФ), на денот кога светот го одбележува Меѓународниот ден на пациентите со цистична фиброза, промовираа една сосема нова форма на поддршка на Банката кон Асоцијацијата. Банката стана „патрон“ на пациентите со цистична фиброза, односно заштитник и поддржувач, а под споменатото патронство најави континуирани активности во насока на зголемување на свесноста и унапредување на животот на лицата со оваа ретка болест. Соработката беше промовирана со донација од Банката на 80 спирометри за домашна употреба за пациенти над 7-годишна возраст кои за прв пат на пазарот, согласно со најновите светски трендови на телемедицина стануваат достапни за оваа категорија пациенти.

Поддршка на спортот е една од главните заложби на НЛБ Банка Скопје. Токму затоа, со години нааназад Банката во континуитет поддржува спортски клубови и репрезентации во голем број спортови, со посебен фокус на младите спортисти. НЛБ во соработка со словенечкото Здружение на параплегичари, Параолимпискиот комитет на РС Македонија, регионалната кошаркарска лига во инвалидска количка „NLB Wheel“ и Амбасадата на Република Словенија од минатата година е силен поддржувач и на иницијативата „Кошарка во колички“. За таа цел, во 2022 година Банката обезбеди средства за купување на спортски инвалидски колички, помагајќи им на кошаркарите да го достигнат својот потенцијал.

Во текот на годината спонзорства беа доделени и за следните спортски клубови и поединци: кошаркарскиот клуб Гостивар, ракометниот клуб Вардар 1961 ракометниот клуб Голден Арт КЛ7, Судиската комисија при кошаркарската федерација, како и за организација на Светското екипно шаховско првенство за слепи и визуелно хендикепирани лица во Охрид, за детската лига на Атлетска федерација (200 брендирани маици), за организација на турнир во мал фудбал Тоше Проески 2022; за колешката Маја Ѓорѓевска за учество на маратон во Њујорк.

Донации беа исплатени за следните спортски клубови и поединци: Атлетска федерација, ИПОН Џудо клуб, Одбојкарска федерација, Шаховска федерација, Национална спортска федерација на слепи, Карате

федерација, Специјална олимпијада, Самобо клуб Стафф, РК Пролет 1962, КК Гостивар, ТСК Бранимир и Бранкица, РК Олимпик, Женски одбојкарски клуб Работнички Скопје, Пинг-понг федерација, Бодибилдинг и фитнес федерација, Викторија Варадинова.

- НЛБ Банка Скопје освен во спортот, многу вложува и во културата, уметноста и музиката. Банката е повеќегодишен спонзор на Националната филхармонија, Охридско лето, Скопскиот џез-фестивал, а во 2022 година за прв пат застана и зад реализацијата на еден од најзначајните проекти за културата и културното наследство, светски познатата манифестација „Галичка свадба“. Соработката со Авалон продукција продолжи на повисоко ниво, односно во улога на генерален спонзор на годишната концертна програма на Авалон со „Titleship“(најавата на концертите беше комуницирана со „НЛБ Банка Скопје ви претставува...“);
- Покрај наведените, Банката ги спонзорираше и следните активности, настани и организации:
- Поддршка за E-commerce Awards 2021 во организација на Асоцијацијата за е-трговија на Македонија;
 - Поддршка за најголемата регионална конференција за трговија на брза потрошувачка стока FMCG (Fast moving consumer goods) самит 2022;
 - Самитот 2025 во организација на Македонија 2025;
 - Премиерата на најновиот долгометражен филм на Милчо Манчевски „Кајмак“;
 - Еколошкото друштво Аутдор Манифест - Крушево за финансиска поддршка на осмиот „outdoor“ фестивал – „When in Krusevo“;
 - Стартап-викенд Охрид 2022 во организација на Асоцијација на стартап заедницата на Република Северна Македонија;
 - Стопанска комора на РСМ;
 - Словенечката амбасада по повод Денот на државноста на Р. Словенија и 30 годишна дипломатска соработка меѓу двете земји;
 - 21-та Годишна конференција на Македонска берза на хартии од вредност АД Скопје;
 - Македонско-словенечки економски форум во организација на Друштвото на словенечки и македонски стопанственици;
 - Спонзорство за Демирхисарско-слепчанската летна школа.

Обраќање на претседателот на Управниот одбор

Профил на Банката

Позначајни настани

Позначајни настани и активности во 2022 година по месеци

Макроекономско окружување

Финансиски резултати

Продажни канали и дигитална трансформација

Работа со население

Работа со правни лица

Финансиски пазари

Управување со ризици

Управување со човечки ресурси

Внатрешна ревизија

Маркетинг активности

Информатичка технологија и управување со проекти

Извештај за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје

Стратегија и идни изгледи

Организациска структура на НЛБ Банка Скопје

Финансиски извештаи

Од вкупно исплатените донации, покрај спортските, Банката донираше и:

- Во соработка со Фондацијата за образовни и културни иницијативи „Чекор по чекор“ – сензорна соба за деца со пречки во развојот во Македонски Брод;
- Донација на ЈЗУ Универзитетска клиника за гинекологија и акушерство на користен мебел поради непречено вршење на работата на одделите на клиниката и пружање на квалитетна здравствена заштита и услуги за пациентите;
- Донација за Украинската амбасада како помош за населението во воените подрачја;
- Донација за СОС Детско село;
- Донација за музичкиот бенд „The Bankers“ за набавка на музичка опрема;
- Донација за Центарот за развој, едукација и советување Маша Марија – Скопје
- Донација за реновирање и опремување на читална при Народната универзитетска библиотека заедно со партнерот Кроациа осигурување Живот;
- Донација за ЈЗУ Универзитетска клиника за урологија-Скопје;
- Традиционално, новогодишни пакетчиња на следните невладини организации кои се грижат за деца со нетипичен развој: НВО Пркос, Мобилност Скопје, Cosвездие, Коалиција „Менуваме“, Златни ангели и Асоцијација за цистична фиброза;
- Три новогодишни донации по избор на вработените: Донација за Асоцијација за цистична фиброза, донација за Онколошкиот оддел при Детската клиника во Скопје и донација за НВО „Пркос“;
- Донација за Онколошкиот оддел при Детска клиника Скопје.

Грижата за вработените и нивното задоволство е еден од најзначајните приоритети на Банката. Во оваа насока, помеѓу придобивките за своите вработени НЛБ Банка Скопје овозможува приватно здравствено осигурување за сите свои вработени, како и дополнително пензиско осигурување преку вклучување на вработените во професионална пензиска шема согласно со стажот. Согласно воспоставената практика, во 2022 година беа исплатени јубилејни парични награди за 36 вработени кои во тековната година одбележаа значаен јубилеј од 10, односно 20 години во Банката.

Животна средина

Согласно со стандардите за управување со еколошките и социјалните аспекти наведени во Политиката за еколошки и социјални аспекти како и во Политиката за мерење и известување на јаглеродниот отпечаток на НЛБ Банка Скопје, Банката и во 2022 година продолжи со инвестирање во проекти за заштеда на енергија и за заштита на околината од емисија на штетни гасови.

Со воведувањето разни активности поврзани со намалување на потрошувачката на електрична енергија во Банката, во текот на 2022 година вкупната потрошувачка на електрична енергија се намали за 511 MWh, додека учеството на електрична енергија произведена од обновливи извори на енергија (во вкупно потрошената електрична енергија) се зголеми за 26 % и заклучно со 31.12.2022 година изнесува 32,3 %.

Во текот на 2022 година Банката активно ги поддржуваше проектите кои се поврзани со финансирање на производството на електрична енергија од обновливи извори и подобрување на енергетската ефикасност на нашите клиенти.

Со крајот на годината вкупниот износ на финансирани проекти насочени кон производство на електрична енергија од обновливи извори го достигна нивото од 25 милиони ЕУР, со што Банката (самостојно или заедно со останати домашни и странски финансиски институции) учествуваше во финансирање на проекти за производство на електрична енергија од обновливи извори (ветерници, фотоволтаици, хидроцентрали, биогасни централи) со инсталиран капацитет од 67 MWh.

Во текот на 2022 година, Банката во своето портфолио на продукти воведе „Зелени“ кредитни продукти наменети за физички лица од сопствени извори, и тоа:

- Зелени потрошувачки кредити
- Зелени станбени кредити
- Зелени автомобилски кредити

Зелениот потрошувачки кредит претставува поддршка на енергетската ефикасност во резиденцијалниот сектор и можност клиентите – физички лица, при изведба или реновирање на постоечки објекти, да инвестираат во енергетски ефикасни технологии со цел да ги намалат трошоците за електрична енергија, греење и ладење во домот.

Со Зелениот станбен кредит, Банката им овозможува на клиентите купување на станови од градежни компании или постоечки станови во сопственост на физички лица, за објекти кои поседуваат А и Б сертификат за енергетска ефикасност. Овие кредитни продукти се со поповолни каматни услови од каматните стапки на стандардните кредитни продукти.

Кампањата „Мудро без хартија“ е проект на НЛБ Групацијата кој е во насока на долгорочните заложби на Групацијата за работење без хартија и заштита на дрвјата како природен ресурс. Наместо со употреба на хартија, НЛБ постепено се префрлува на дигитално работење и користење на напредни технолошки решенија, а во исто време го намалува и т.н. јаглероден отпечаток. Во рамките на Банката, кампањата се одвива и следи на ниво на проектни активности, со детална анализа и контрола на употребата на хартија во сите организациски единици. Преземените активности поврзани со проектот во 2022 година резултираа со 15% помалку потрошена хартија споредено со 2021 година, односно беа зачувани околу 80 дрвја. Во волонтерската акција спроведена под мотото „Пошумуваме заедно“, вработените на Банката засадија 3.700 садници во регионот на Малешевијата, давајќи придонес кон обнова на шумскиот фонд на, година претходно, еден од најпогодените региони од големите шумски пожари. Акцијата се спроведе во соработка со ЈП „Национални шуми“ (Малешевија) и Општина Берово кои активно се вклучија во организацијата и засадувањето на садници од црн бор и јасен, карактеристични за оваа клима. На иницијатива на Британската амбасада, по повод 70-годишниот јубилеј на кралицата на тронот, НЛБ Банка Скопје повторно донираше 2.500 садници на ЈП „Национални шуми“, а вработени – волонтери беа дел од акцијата за пошумување во близината на Велес.

Обраќање на претседателот на Управниот одбор

Профил на Банката

Позначајни настани

Позначајни настани и активности во 2022 година по месеци

Макроекономско окружување

Финансиски резултати

Продажни канали и дигитална трансформација

Работа со население

Работа со правни лица

Финансиски пазари

Управување со ризици

Управување со човечки ресурси

Внатрешна ревизија

Маркетинг активности

Информатичка технологија и управување со проекти

Извештај за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје

Стратегија и идни изгледи

Организациска структура на НЛБ Банка Скопје

Финансиски извештаи

Информатичка технологија и управување со проекти

Во 2022 година, Банката работеше на исполнување на стратешките цели насочени кон развој и надградба на информационите системи за поддршка на банкарското работење, дигитализација на банкарските услуги, управување со податоците, автоматизација и оптимизација на банкарските процеси и хармонизација во рамките на НЛБ Групацијата. Сето ова беше поддржано преку континуирано подобрување на ИТ-инфраструктурата (мрежна, системска и серверска) и обезбедување на сигурност и безбедност на системите. Најзначајни подрачја на работа во 2022 година беа:

1. **Градење на Data Driven Bank – воспоставување на DWH (Data Warehouse) како централен систем за известување**
 - Развивање на аналитички слој на податоци и зголемување на искористеноста на алатките за BI (Power Query & Power BI);
 - Напредни аналитички решенија – развивање на предикативни модели (Propensity to Buy и Churn model за физички лица);
 - DWH оптимизација – Нов оптимизиран ETL процес развиен во интерни ресурси, без зависност од набавувачи
2. **Конзервација на основниот банкарски систем за да се обезбеди здрава основа за дигитална трансформација на Банката**
 - Минимизирано приспособување – силно управување со побарувањата;
 - Префрлање на развојот на новите функционалности кон нови технологии;
 - Архивирање на податоци;
 - Оптимизација на базите на податоци;
 - Оптимизација на процедурите за EoD / EoM (End of Day / End of Month);
 - Автоматско тестирање.

3. **Имплементација на Стратегијата за развој на канали**
 - Промена на фокусот на Банката: Digital First;
 - Користење на новите технологии за трансформација на клиентското/работно искуство во експозитурите, почнувајќи со унапредување на loan origination процесот (API, Low/no code, DWH);
 - Употреба на податоците и технологијата за подобрување на постоечките производи и услуги и за продукција на нови производи или услуги на дигитални канали / продажни места (трговци).
4. **Подобрување на ИТ-инфраструктурата и безбедноста**

Унапредување на безбедноста на ИТ-инфраструктурата на Банката преку осовременување на безбедноста на системите и проактивна заштита на ресурсите:

 - Нов Data Center Firewall;
 - Стандард за port-based Network Access Control (802.1X) во дирекцијата на Банката;
 - Ажурирање на верзијата на OS на работните станици во Банката со цел надминување на детектирани ранливости;
 - Имплементација на InTune за управување со мобилни уреди;
 - Енкрипција на работните станици во Банката (BitLocker);
 - Унапредување на начинот на пристап на надворешните партнери преку имплементација на Jump servers и two-factor автентикација;
 - Имплементација на ново решение за редовно скенирање на ранливости
 - Обезбедување на висока достапност на јавните IP-адреси на Банката и DDoS (Distributed Denial of Service) заштита на интернет-сервиси;
 - Унапредување на безбедноста за далечинска работа на вработените (VPN, сертификат, автентикација и авторизација).

- Унапредување на инфраструктурата (серверска, виртуелизациска и мрежна):
- Дизајн на решение и нарачка на нова централна мрежна инфраструктура (ACI Core Network) за примарниот Дата-центар;
 - Поставување на 50 дистрибуирани сервери во експозитурите кои ќе се користат за централно печатење и за системот за Vulnerability and patch management;

- Миграција на корпоративната електронска пошта во Cloud (Exchange online);
- Централно печатење во Дирекцијата на Банката и дел од експозитурите;
- Зголемување на перформансите и стабилноста на системот со миграција на нови верзии на оперативни системи и бази на податоци;
- Нов уред за безбедносни копии на лента;
- Целосна замена на работните станици од Win 7 и Win 10;
- Обезбедување на соодветна опрема и овозможување работа од дома за 350+ вработени;
- Зголемување на капацитетот на мрежното поврзување на експозитурите.

- Обезбедување ИТ- континуитет преку стабилен план за континуирано работење:
- Успешен ПКР (План на континуирано работење) тест согласно со препораките од Европската централна банка – целосно пренасочување на работата на клучните продукциски системи од примарна на секундарна локација, симулирајќи нормален работен ден.

Управување со проекти

- Во текот на 2022 година, во НЛБ Банка Скопје се извршуваа активности во рамки на неколку проекти по иницијатива на НЛБ Групацијата и активности за промени по иницијатива на Банката. Сите тие беа координирани и следени на ниво на НЛБ Групацијата и од менаџментот на Банката:
- Групен проект – LOPA (Loan Origination Process Advancing across NLB Group)
 - Групен проект – Основање НЛБ Лизинг компанија Скопје (NLB Lease & Go Skopje)
 - Групен проект – Проценка на ризик од перење пари за НЛБ Банка АД Скопје базирана на методологијата на НЛБ Групација и методологијата на НБРСМ (AML Risk assessment)
 - Проект – Имплементација на Закон за платежни услуги и платни системи (Law on Payment Services and Payment Systems)

Обраќање на претседателот на Управниот одбор
Профил на Банката
Позначајни настани
Позначајни настани и активности во 2022 година по месеци
Макроекономско окружување
Финансиски резултати
Продажни канали и дигитална трансформација
Работа со население
Работа со правни лица
Финансиски пазари
Управување со ризици
Управување со човечки ресурси
Внатрешна ревизија
Маркетинг активности
Информатичка технологија и управување со проекти
Извештај за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје
Стратегија и идни изгледи
Организациска структура на НЛБ Банка Скопје
Финансиски извештаи

Кон крајот на 2022 година Банката започна ново поглавје во своето работење преку основање на друштвото за лизинг-услуги NLB Lease & Co (во кое Банката поседува 49 % од вкупниот основачки капитал на друштвото), чија деловна активност опфаќа широк спектар на решенија за лизинг, вклучувајќи и осигурување и други придружни услуги за користење на возилата и опремата што ќе бидат дадени под закуп.



Извештај за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје

Корпоративното управување на Банката, како збир од заемни односи помеѓу Управниот одбор, Надзорниот одбор, останатите лица со посебни права и одговорности кои извршуваат раководна функција во Банката, акционерите на Банката и останатите заинтересирани субјекти во Банката се заснова врз принципите на одговорност, транспарентност и контрола во одлучувањето и во секојдневното работење и известувањето за состојбите во Банката. Корпоративното управување на Банката е олицетворено преку органите на Банката кои имаат клучна улога во ефикасното работење на Банката. Во текот на 2022 година, Банката беше управувана преку статутарно утврдени органи со права и обврски кои се предвидени во Законот за банките, Законот за трговските друштва и Статутот на Банката.

Собрание на акционери

Во текот на 2022 година се одржаа три седници на Собранието на акционери, од кои едно редовно Годишно собрание и две вонредни седници на Собранието на акционери.

Првото вонредно Собрание на акционери во 2022 година се одржа на 03.02.2022 година, на кое беа усвоени следните точки:

1. Избор на претседавач на Собранието;
2. Избор на записничар и бројач на гласови на Собранието;
3. Информација за поднесена оставка од член на Надзорниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје;
4. Предлог–одлука за именување на Боштјан Ковач за член на Надзорниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје;
5. Предлог–одлука за усвојување Политика за наградување на вработените во НЛБ Банка АД Скопје.

На Годишното собрание на акционери што се одржа на 12.05.2022 година беа усвоени следните точки:

1. Избор на претседавач на Собранието;
2. Избор на записничар и бројач на гласови на Собранието;
3. Годишен извештај за работењето на НЛБ Банка АД Скопје за 2021 година со:
 - Мислење на Надзорниот одбор по Годишниот извештај за работењето на НЛБ Банка АД Скопје за 2021 година;
 - Предлог–одлука за усвојување на Годишниот извештај за работењето на НЛБ Банка АД Скопје за 2021 година.
4. Извештај на Друштвото за ревизија „Ернст и Јанг овластени ревизори“ ДОО Скопје за извршена ревизија на финансиските извештаи на НЛБ Банка АД Скопје, изготвени во согласност со локалната регулатива и во согласност со Меѓународните стандарди за финансиско известување за 2021 година со:
 - Извештај за контрола и мислење на Надзорниот одбор по извештајот на Друштвото за ревизија „Ернст и Јанг овластени ревизори“ ДОО Скопје за извршена ревизија на финансиските извештаи на НЛБ Банка АД Скопје, изготвени во согласност со локалната регулатива и во согласност со

- Меѓународните стандарди за финансиско известување за 2021 година;
- Предлог–одлука за усвојување на извештајот на Друштвото за ревизија „Ернст и Јанг овластени ревизори“ ДОО Скопје за извршена ревизија на финансиските извештаи на НЛБ Банка АД Скопје, изготвени во согласност со локалната регулатива и во согласност со Меѓународните стандарди за финансиско известување за 2021 година.
5. Годишен извештај за работењето на Надзорниот одбор во 2021 година со вклучени резултати од поединечна и колективна оценка на работата на членовите на Надзорниот одбор за 2021 година:
 - Предлог–одлука за усвојување на Извештајот за работата на Надзорниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје за 2021 година.
 6. Предлог–одлуки за одобрување на работата на членовите на Надзорниот одбор;
 7. Годишен извештај за работењето на Управниот одбор во 2021 година со:
 - Предлог–одлука за одобрување на Извештајот за работа на Управниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје за 2021 година.
 8. Предлог–одлуки за одобрување на работата на членовите на Управниот одбор;
 9. Предлог–одлука за усвојување на Годишната сметка на НЛБ Банка АД Скопје за 2021 година;
 10. Предлог–одлука за употреба и распоредување на добивката по Годишната сметка на НЛБ Банка АД Скопје за 2021 година;
 11. Предлог–одлука за распределба на дивиденда и утврдување на дивиденден календар на НЛБ Банка АД Скопје за 2021 година;
 12. Предлог–одлука за назначување друштво за вршење ревизија на финансиските извештаи на НЛБ Банка АД Скопје за 2022 година;
 13. Информација за резултатите од извршената оценка на соодветноста на Боштјан Ковач за член на Надзорниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје;
 14. Предлог–одлука за измена и дополнување на Статутот на НЛБ Банка АД Скопје.

Третото вонредно Собрание на акционери се одржа на 14.12.2022 и тогаш беа усвоени следните точки:

1. Избор на претседавач на Собранието;
2. Избор на записничар и бројач на гласови на Собранието;
3. Предлог–одлука за измена и дополнување на Статутот на НЛБ Банка АД Скопје.

Обраќање на претседателот на Управниот одбор
Профил на Банката
Позначајни настани
Позначајни настани и активности во 2022 година по месеци
Макроекономско окружување
Финансиски резултати
Продажни канали и дигитална трансформација
Работа со население
Работа со правни лица
Финансиски пазари
Управување со ризици
Управување со човечки ресурси
Внатрешна ревизија
Маркетинг активности
Информатичка технологија и управување со проекти
Извештај за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје
Стратегија и идни изгледи
Организациска структура на НЛБ Банка Скопје
Финансиски извештаи

Органи на надзор, ревизија и помошни тела

Надзорен одбор

Надзорниот одбор на Банката врши надзор над работењето на Управниот одбор, ги одобрува политиките за вршење финансиски активности и го надгледува нивното спроведување. Надзорниот одбор е одговорен да обезбеди добро работење, управување и стабилност на Банката, како и навремено и точно финансиско известување кон Народната банка на Република Северна Македонија.

Во 2022 година, Надзорниот одбор одржа тринаесет седници од кои пет беа видеоконференциски, две вонредни и шест седници се одржаа на кореспондентски начин. Надзорниот одбор на сите свои седници одлучуваше согласно со Статутот и Деловникот за работа и одлуките ги донесуваше со мнозинство гласови. Во работењето на Надзорниот одбор континуирано учествуваа сите членови и придонесоа за успешно извршување на работата на Надзорниот одбор.

Надзорниот одбор на Банката ги врши следните работи:

- ја усвојува Деловната политика на Банката и Развојниот план на Банката;
- именува и разрешува членови на Управниот одбор на Банката;
- именува и разрешува членови на Одборот за управување со ризици;
- именува и разрешува членови на Одборот за ревизија;
- именува и разрешува членови на Надзорниот одбор врз информативниот систем;
- именува и разрешува членови на Кредитниот одбор;
- го усвојува финансискиот план на Банката;
- го организира Секторот за внатрешна ревизија;
- го одобрува годишниот план на Секторот за внатрешна ревизија;
- ја усвојува политиката за сигурност на информативниот систем;
- ги усвојува политиките за управување со ризици на Банката;
- усвојува политика за судир на интересите со која се идентификуваат можните судири на интереси и мерките и активностите за нивно спречување;
- усвојува политика за наградување, во согласност со деловната политика, развојниот план, финансискиот

план и политиката за избегнување судир на интересите на Банката;

- донесува и спроведува политика за начинот на избор, следење на работењето и на разрешување на членовите на Надзорниот одбор, Одборот за управување со ризици, Одборот за ревизија и Управниот одбор;
- ги разгледува извештаите за работењето на Управниот одбор на Банката;
- ги разгледува извештаите на Одборот за управување со ризици;
- ги разгледува извештаите на Одборот за ревизија;
- ги разгледува извештаите на Секторот за внатрешна ревизија;
- ги разгледува извештаите на Службата за усогласеност со прописите и информативна сигурност;
- ја одобрува Годишната сметка и финансиските извештаи на Банката;
- одобрува изложеност спрема поединечно лице од над 20% од сопствените средства на Банката, со исклучок на изложеност врз основа на купување на хартии од вредност издадени од Народната банка и Република Северна Македонија;
- одобрува трансакции со поврзани лица со Банката во износ од над 6.000.000 МКД;
- го одобрува стекнувањето на капитални делови и купување на хартии од вредност, поголеми од 5% од сопствените средства на Банката, освен купување на хартии од вредност издадени од Народната банка и Република Северна Македонија;
- го одобрува предлогот на Одборот за ревизија за назначување на друштво за ревизија, или предлогот за раскинување на договорот со друштвото за ревизија и е одговорен за обезбедување на соодветна ревизија;
- ја усвојува политиката за вршење на внатрешна ревизија;
- ги разгледува извештаите на супервизијата, како и други извештаи доставени од страна на Народната банка, Управата за јавни приходи и други надлежни институции и предлага, односно презема мерки и активности за надминување на утврдените неусогласености и слабости во работењето на Банката;
- го одобрува годишниот извештај за работењето на Банката и доставува писмено мислење за него до Собранието на Банката;
- го разгледува извештајот на друштвото за ревизија и

- доставува писмено мислење за него до Собранието на акционери;
- го усвојува Кодексот за корпоративно управување со кој се уредуваат правилата за управување и за надзор на Банката;
- го усвојува етичкиот кодекс на Банката;
- донесува акт за организација и систематизација на работните места во Банката;
- одлучува за формирање на организациони единици, по предлог на Управниот одбор;
- ги склучува менаџерските договори со Управниот одбор на Банката;
- одлучува за дефинитивен отпис на побарувањата, врз основа на изготвените извештаи од стручните служби на Банката;
- одлучува за формирање и укинување на деловно-организациони единици на Банката во странство;
- усвојува Деловник за својата работа;
- формира одбори, работни и советодавни тела и комисии за извршување задачи од својот делокруг и ја одредува нивната надлежност;
- одлучува за учество на Банката во формирањето на Банкарски конзорциум;
- одлучува во втор степен по приговори – барања за заштита на правата на работниците;
- одобрува кредити и други облици на изложеност на Банката спрема подружница на банка, спрема акционер со квалификувано учество во Банката и со него поврзани лица и спрема лице со посебни права и одговорности и со него поврзани лица на износ над 6.000.000 МКД и
- врши и други работи што не се во надлежност на Собранието.

Во поголемиот дел од 2022 година, Надзорниот одбор на Банката работеше во состав од шест члена.

Членот на Надзорниот одбор Борут Вујчич на ден 07.12.2021 година поднесе оставка до Собранието на акционери на НЛБ Банка АД Скопје од функциите член на Надзорниот одбор и член на Одборот за ревизија на Банката. Во поднесената оставка Борут Вујчич немаше наведено дека ќе продолжи да ја извршува функцијата член на Надзорниот одбор, и неговата оставка стана ефективна на денот на поднесувањето.

Законскиот минимум на членови на Надзорниот одбор согласно со Законот за банките е пет члена.

Обраќање на претседателот на Управниот одбор

Профил на Банката

Позначајни настани

Позначајни настани и активности во 2022 година по месеци

Макроекономско окружување

Финансиски резултати

Продажни канали и дигитална трансформација

Работа со население

Работа со правни лица

Финансиски пазари

Управување со ризици

Управување со човечки ресурси

Внатрешна ревизија

Маркетинг активности

Информатичка технологија и управување со проекти

Извештај за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје

Стратегија и идни изгледи

Организациона структура на НЛБ Банка Скопје

Финансиски извештаи

За дополнување на составот на членови на Надзорниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје, од акционерот НЛБ д.д. Љубљана даден беше предлог за именување на Боштјан Ковач за нов член на Надзорниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје за период за остатокот од мандатот на Борут Вујчич, односно до 12.09.2025 година.

На ден 18.04.2022 година е добиено решение од НБРСМ со кое се издава претходна согласност Боштјан Ковач да биде именуван за член на Надзорниот одбор, на местото на поранешниот член Борут Вујчич, со мандат до 12.09.2025 година.

Во насока на усогласување на Банката со добрите корпоративни практики предвидени со новиот Кодекс за корпоративно управување објавен од Македонска берза, кои предвидуваат за заменик-член на Надзорниот одбор да биде именуван член од редот на независните членови, доколку претседателот на Надзорниот одбор не е независен член, на седницата на Надзорниот одбор одржана на 27.10.2022 година, беше избран втор заменик-претседател на Надзорниот одбор на НЛБ Банка. За втор заменик-претседател на Надзорниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје беше избран Зоран Јовановски.

- **Мандат**
Членовите на Надзорниот одбор на Банката ги избира Собранието, со мнозинство гласови од акциите со право на глас од кворумот определен за работа на Собранието. Мандатот на членовите на Надзорниот одбор трае четири години, со тоа што секоја година годишното Собрание одлучува за одобрување на работата на секој од членовите одделно, по што се избираат нови членови на местото на оние чија работа не е одобрена.

- **Независност**
Најмалку една четвртина од членовите на Надзорниот одбор задолжително мора да бидат независни членови. Во таа насока, двајца од членовите на Надзорниот одбор на НЛБ Банка Скопје се независни членови. Независноста на двајцата членови на Надзорниот одбор на Банката е утврдена согласно со критериумите за независност определени во Законот за банките. Исполнувањето и почитувањето на овие критериуми Банката го следи континуирано во текот на годината. Податоците за членовите, членствата во органите на Банката како и нивните членства во други органи на управување или надзор се прикажани во табела 13.

- **Надомест и наградување**
Согласно со Политиката за управување и надзор на НЛБ Групацијата, на членовите на Надзорниот одбор кои се вработени во НЛБ Групацијата не им припаѓа надомест за учество во работата на Надзорниот одбор, ниту пак учество во награда од добивката на Банката. Од 01.05.2021 година, согласно со Одлуката за утврдување надомест на членовите на надзорните органи на Банката, донесена на Годишното собрание на акционери на 29.04.2021 година, на членовите на Надзорниот одбор кои не се вработени во НЛБ Групацијата им се исплаќа месечен надомест во нето-износ од 500 ЕУР во денарска противвредност.

Согласно со Законот за трговските друштва, Банката е должна во годишниот извештај да ги објави и примањата коишто членовите на органите на надзор и управување ги остваруваат од членство во органи на управување во други друштва, или доколку имаат засновано работен однос кај други работодавачи.

Обраќање на претседателот на Управниот одбор
Профил на Банката
Позначајни настани
Позначајни настани и активности во 2022 година по месеци
Макроекономско окружување
Финансиски резултати
Продажни канали и дигитална трансформација
Работа со население
Работа со правни лица
Финансиски пазари
Управување со ризици
Управување со човечки ресурси
Внатрешна ревизија
Маркетинг активности
Информатичка технологија и управување со проекти
Извештај за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје
Стратегија и идни изгледи
Организациска структура на НЛБ Банка Скопје
Финансиски извештаи

Табела 10. Членови на Надзорниот одбор и нивно членство во други одбори

Име	Професионален ангажман	Образование	Членства во органи на Банката				Членства во други органи на надзор или управување		
			Надзорен одбор	Одбор за ревизија	Одбор за наградување	Одбор за именување	Надзорен орган или орган на управување	Назив и седиште на правното лице	Период
Блаж Бродњак	Претседател на Управата на НЛБ д.д.	МВА	Претседател, од 28.07.2016 - тековно	-	Претседател	Член	Претседател на Управен одбор	Нова Љубљанска Банка д.д	тековно
							Претседател на Одбор на директори	НЛБ АД Приштина	тековно
							Член на Одбор на директори	Комерцијална банка а.д.Белград	тековно
							Претседател на Одбор на гувернери	Американска стопанска комора во Словенија	тековно
							Претседател на Надзорен одбор	Здружение на банки на Словенија	тековно
							Член на Одбор на директори	Ракометна федерација на Словенија	тековно
							Член на Управен одбор	Кошаркарски клуб Цедевита Олимпија	01.02.2022 - тековно
Матеја Тревен	Основач, Генерален директор на Блокхап доо. Љубљана	Магистер по инвестициски менаџмент	Член, од 20.10.2020 - тековно	-	-	-	Член на Управен Одбор	CFA Society Slovenia	тековно
							Член на Одбор на директори	НЛБ АД Приштина	тековно
Кристина Ковачич Бјелајац	Заменик- генерален директор, Глобален ризик во НЛБ д.д.	Магистер на науки за бизнис администрација (MScBA), банкарство и финансии	Член, од 30.07.2019 - тековно	Претседател од 29.01.2022 -тековно	Член	Член	-	-	-
Андреја Стражишар	Раководител на Контролинг, НЛБ д.д	Дипломиран економист	Член, од 30.08.2021 - тековно	Член, од 30.08.2021 - тековно	-	-	-	-	-
Боштјан Ковач	Генерален менаџер на Одделот за Корпоративно управување во НЛБ д.д. и прокурист	Дипломиран економист	Член, од 18.04.2022 - тековно, Заменик -претседател 21.04.2022 -тековно	Член, 18.04.2022-тековно	Член, 21.04.2022 - тековно	Претседател, 21.04.2022 - тековно	Член на Надзорен одбор	НЛБ д.д. Сарајево	до 22.04.2022
							Член на Надзорен одбор	НЛБ д.д. Бања Лука	до 27.06.2022
							Член на Надзорен одбор	NLB DigiIT d.o.o., Beograd	18.04.2022 -тековно
Зоран Јовановски	Главен советник на Управниот одбор на Стопанската комора на Македонија за економски прашања	Магистер по економија	Член, 30.03.2020 - тековно, втор заменик- претседател, 27.10.2022 - тековно	Член, 30.03.2020 - тековно	Член, 30.03.2020 - тековно	Член, 30.03.2020 - тековно	Член на Управен одбор	Винарска визба „Тиквеш“ АД	04.10.2022 -тековно
Стојан Јорданов	Управител на Друштво за ревизија РСМ Македонија	Дипломиран економист и овластен ревизор	-	Член, 22.11.2007 - тековно	-	-	-	-	-

Обраќање на претседателот на Управниот одбор

Профил на Банката

Позначајни настани

Позначајни настани и активности во 2022 година по месеци

Макроекономско окружување

Финансиски резултати

Продажни канали и дигитална трансформација

Работа со население

Работа со правни лица

Финансиски пазари

Управување со ризици

Управување со човечки ресурси

Внатрешна ревизија

Маркетинг активности

Информатичка технологија и управување со проекти

Извештај за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје

Стратегија и идни изгледи

Организациона структура на НЛБ Банка Скопје

Финансиски извештаи

План за сукцесија на Надзорниот одбор

Планот за сукцесија е изготвен во согласност со законските одредби во Р.С. Македонија, Статутот на НЛБ Банка АД Скопје и други интерни акти.

Надзорниот одбор на Банката го сочинуваат 6 членови, кои ги именува Собранието на Банката од редот на лицата предложени од акционерите на Банката, по согласност од гувернерот на Народната банка на Република Северна Македонија.

Банката одржува континуитет во составот на Надзорниот одбор преку одржлив план за сукцесија во услови на намалување на составот на членови на Одборот, во зависност од околноста дали настанува намалување на составот под бројот на членови утврден во Статутот или под бројот утврден во Законот за банките.

Составот на Надзорниот одбор гарантира дека членовите на Одборот го поседуваат потребното знаење и искуство потребни за независна супервизија на работењето на Банката, со посебен акцент на целокупното знаење и разбирање на активностите што ги врши Банката и материјалните ризици на кои таа е изложена, преку успешно професионално искуство стекнато низ повеќе активни години од членовите на Одборот.

Различното професионално искуство, знаење, лични карактеристики и различноста во однос на возраста и полот на членовите обезбедуваат сеопфатно и ефективно познавање на процесите, прашањата и ризиците од секојдневното функционирање на Банката, како и целта на Банката. Составот на Одборот им овозможува на членовите меѓусебно да се надополнуваат во ефикасна и соодветна супервизија на Банката и Управниот одбор согласно со Законот за банки и Статутот на Банката.

- **Предвременно престанување на мандат на член на Надзорниот одбор**
На членовите на Надзорниот одбор може предвременно да им престане мандатот во следните случаи:
 - со разрешување од должноста поради работење кое е во спротивност со законот, Статутот на Банката, добрите деловни обичаи,
 - на барање на акционерот кого го застапува или врз основа на лично писмено барање,

- доколку Собранието на акционери не го одобри Извештајот за работењето на Надзорниот одбор или Собранието на акционери не ја одобри работата на поединечен член на Надзорниот одбор,
- ако биде осуден со правосилна пресуда со казна затвор согласно со законските прописи.

Во случај на предвременно престанување на функцијата член на Надзорниот одбор, на првата наредна седница на Собранието на Банката се врши избор за испразнетото место за остатокот на мандатот.

- **Оставка на член**
Член на Надзорниот одбор може да поднесе оставка во кое било време со поднесување писмено известување до Собранието. Потписот на членот на известувањето за оставката се заверува кај нотар.
По поднесената оставка не се одлучува за нејзиното прифаќање. Ако интересите на Банката го наложуваат тоа, Надзорниот одбор може да го обврзе членот кој ја дал оставката да продолжи да ја врши функцијата сè до изборот на нов член, но не подолго од 60 дена.
- **План и одржување континуитет на составот**
Ако бројот на членовите на Надзорниот одбор се намали под бројот определен со Статутот, преостанатите членови на Надзорниот одбор продолжуваат да работат до завршување на постапката и именување на нов член на Одборот.
Постапката за именување на членови на Надзорниот одбор за одржување на континуитетот на составот на Одборот е прикажана во прилог 1 од овој извештај.

Формиран е врз основа на Одлуката на НБРСМ за правилата за добро корпоративно управување во банка и функционира како советодавен орган на Надзорниот одбор. Во текот на 2022 година, функционираше со четири члена.
По поднесената оставка на членот на Одборот за наградување Борут Вујич, со одлука на Надзорниот одбор донесена на ден 21.12.2021 година, за привремен член на Одборот за наградување е именувана Андреја Стражишар, сè до именување на нов член на Надзорниот одбор.

По добивање на Решение за претходна согласност од НБРСМ за именување на Боштјан Ковач за член на Надзорниот одбор на Банката на ден 18.04.2022 година, Боштјан Ковач беше именуван за член на Одборот

за наградување. Со издавање на оваа согласност, одлуките донесени за привремено именување на Андреја Стражишар за привремен член на Одборот за именување и Одборот за наградување донесени на 21.12.2021 година престануваат да важат и со тоа нејзините мандати истекуваат на денот на добивањето на согласноста од Народната банка.

Членовите на Одборот се состануваат на седници секогаш кога има потреба од одржување на Одборот за наградување.

Во текот на 2022 година во присуство на сите 4 члена се одржаа четири видеоконференциски седници на Одборот за наградување, а една од седниците беше одржана на кореспондентски начин.

Одборот за наградување во текот на 2022 година како помошно тело на Надзорниот одбор носеше предлог-одлуки поврзани со одобрување на вкупен надоместок и варијабилно наградување на членовите на Управниот одбор и раководниот кадар надлежен за контролните функции на НЛБ Банка АД Скопје за 2022 година, за оценување на успешноста на членовите на Управниот одбор и раководниот кадар надлежен за контролните функции на НЛБ Банка АД Скопје, утврдување на KPI (Key Performance Indicators) на членовите на Управниот одбор и раководниот кадар надлежен за контролните функции, измена и дополнување на Политиката за наградување на вработените на НЛБ Банка АД Скопје и друго.

- **Мандат**
Мандатот на членовите на Одборот за наградување трае од моментот на именување до моментот на нивно повикување со соодветна одлука или откажување од нивна страна.
- **Надомест и наградување**
Од 01.05.2021 година, согласно со Одлуката за утврдување надомест на членовите на надзорните органи на Банката, донесена на Годишното собрание на акционери на 29.04.2021 година, на членовите во Одборот за наградување кои не се вработени во Групацијата им се исплаќа надомест од 50 ЕУР во денарска противвредност.

Составот на Одборот е прикажан во табела 10.

Обраќање на претседателот на Управниот одбор
Профил на Банката
Позначајни настани
Позначајни настани и активности во 2022 година по месеци
Макроекономско окружување
Финансиски резултати
Продажни канали и дигитална трансформација
Работа со население
Работа со правни лица
Финансиски пазари
Управување со ризици
Управување со човечки ресурси
Внатрешна ревизија
Маркетинг активности
Информатичка технологија и управување со проекти
Извештај за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје
Стратегија и идни изгледи
Организациска структура на НЛБ Банка Скопје
Финансиски извештаи

Одбор за именување

Формиран е врз основа на Одлуката на НБРСМ за правилата за добро корпоративно управување во банка и функционира како советодавен орган на Надзорниот одбор. Во текот на 2022 година функционираше со четири члена.

По поднесената оставка на Борут Вујчич, кој ги вршеше функциите претседател на Одборот за именување и член на Одборот за наградување, со одлука на Надзорниот одбор донесена на 21.12.2021 година, за привремен член на Одборот за именување е именувана Андреја Стражишар, сè до именување на нов член на Надзорниот одбор. За претседател на Одборот за именување беше именувана Кристина Ковачич Бјелајац.

По добивање на Решение за претходна согласност од НБРСМ за именување на Боштјан Ковач за член на Надзорниот одбор на Банката на ден 18.04.2022 година, на седницата на Надзорниот одбор одржана на ден 21.04.2022 година Боштјан Ковач беше именуван за претседател на Одборот за именување.

Со издавање на согласност од НБРНМ за именување на Боштјан Ковач за член на Надзорниот одбор, одлуките донесени за привремено именување на Кристина Ковачич Бјелајац за привремен претседател на Одборот за именување и на Андреја Стражишар за привремен член на Одборот за именување донесени на 21.12.2021 година престануваат да важат и со тоа нивните мандати истекуваат на денот на добивањето на согласноста од Народната банка.

Членовите на Одборот се состануваат на седници секогаш кога има потреба од одржување на Одборот за именување. Во известувачкиот период во присуство на сите 4 члена се одржаа три седници на Одборот за именување, од кои три беа видеоконференциски.

Одборот за именување во текот на 2022 година како помошно тело на Надзорниот одбор носеше предлог-одлуки поврзани со позитивна оценка на соодветноста на Боштјан Ковач за именување за член на Надзорниот одбор и Одборот за ревизија на НЛБ Банка АД Скопје, за позитивна годишна оценка на соодветноста на членовите на Надзорниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје за 2021 година и за позитивна колективна оценка на соодветноста на Управниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје согласно со

распределбата на нови надлежности помеѓу членовите на Управниот одбор.

Составот на Одборот е прикажан во табела 10.

• Мандат

Мандатот на членовите на Одборот за именување трае од моментот на именување до моментот на нивно отповикување со соодветна одлука или откажување од нивна страна.

• Надомест и наградување

Од 01.05.2021 година, согласно со Одлуката за утврдување надомест на членовите на надзорните органи на Банката, донесена на Годишното собрание на акционери на 29.04.2021 година, на членовите во Одборот за именување им се исплаќа надомест од 50 ЕУР во денарска противвредност.

Одбор за ревизија

Во текот на 2022 година, Одборот за ревизија одржа десет седници. Пет беа видеоконференциски седници, три вонредни и две од седниците беа одржани на кореспондентски начин.

Одборот за ревизија на Банката ги врши следниве работи:

- ги разгледува финансиските извештаи на Банката и се грижи за точноста и транспарентноста на објавените финансиски информации за работењето на Банката бранково согласност со прописите за сметководствени стандарди;
- ги разгледува и оценува системите за внатрешна контрола;
- ја следи работата и ја оценува ефикасноста на службата за внатрешна ревизија;
- го следи процесот на ревизија на Банката и ја оценува работата на друштвото за ревизија;
- ги донесува сметководствените политики на Банката;
- ја следи усогласеноста на работењето на Банката со прописите што се однесуваат на сметководствените стандарди и финансиски извештаи;
- одржува состаноци со Управниот одбор, Секторот за внатрешна ревизија и друштвото за ревизија во врска со утврдени неусогласености со прописите и слабости во работењето на Банката;
- ги разгледува извештаите на Одборот за управување со ризици и

- предлага назначување на друштво за ревизија и раскинување на склучен договор со друштво за ревизија.

Во 2022 година, Одборот за ревизија работеше во состав од пет члена (прикажано во табела 10). На ден 07.12.2021 година е поднесена оставка од Борут Вујчич, врз основа на која на ден 23.12.2021 година, со Одлука донесена од страна на Надзорниот одбор, Матеја Тревен е именувана за времен член на Одборот за ревизија. Одлуката усвоена од Надзорниот одбор имаше важност до добивање на решение за претходна согласност за именување на нов член на Надзорниот одбор.

На ден 18.04.2022 година, добиено е Решение од НБРСМ за издавање претходна согласност за именување на Боштјан Ковач за член на Надзорниот одбор на Банката, а со тоа и член на Одборот за ревизија. Согласноста за именување се издава со важност до 12.09.2025 година, односно за период за остатокот од мандатот на претходниот член на Одборот за ревизија, Борут Вујчич.

Во 2022 година Одборот за ревизија изготви и усвои План за работа со независниот надворешен ревизор „Ернст и Јанг овластени ревизори“–ДОО Скопје во кој е предвидено колку често и на кој начин надворешниот ревизор ќе го известува Одборот за ревизија за спроведените активности.

„Ернст и Јанг овластени ревизори“ ДОО Скопје е назначен за независен надворешен ревизор на НЛБ Банка АД Скопје за 2022 година, и не е ангажиран директно или индиректно преку неговите поврзани страни за давање на други услуги на Банката.

• Мандат

Мандатот на членовите на Одборот за ревизија трае четири години.

• Независност

Согласно со Законот за банките, мнозинството членови на Одборот за ревизија на Банката се избираат од редот на членовите на Надзорниот одбор, а останатите членови се независни членови. Најмалку еден член на Одборот за ревизија треба да биде овластен ревизор. Во таа насока, четири члена на Одборот за ревизија се членови на Надзорниот одбор, а еден член е овластен ревизор (Стојан Јорданов).

Обраќање на претседателот на Управниот одбор

Профил на Банката

Позначајни настани

Позначајни настани и активности во 2022 година по месеци

Макроекономско окружување

Финансиски резултати

Продажни канали и дигитална трансформација

Работа со население

Работа со правни лица

Финансиски пазари

Управување со ризици

Управување со човечки ресурси

Внатрешна ревизија

Маркетинг активности

Информатичка технологија и управување со проекти

Извештај за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје

Стратегија и идни изгледи

Организациска структура на НЛБ Банка Скопје

Финансиски извештаи

Табела 11. Членови на Управниот одбор и нивно членство во други одбори

Членства во органи на Банката			Членства во други органи на надзор или управување								
Име	Позиција	Образование	Одбор за управување со ризици	Одбор за управување со средства и обврски	Одбор за развој	Надзорен одбор врз ИТ	Кредитен одбор	Комисија за оперативни ризици	Надзорен орган или орган на управување	Назив и седиште на правното лице	Период
Бранко Грегановиќ	Претседател на Управен одбор	МВА	Претседател	Член, Претседател од 22.12.2022 - тековно	Претседател	Претседател	Заменик-претседател	Член	Член во Одбор на директори (член и заменик претседател на Надзорен одбор)	НЛБ Склади, Љубљана, Словенија	јануари 2017 - тековно
				Член**					Член на Управен одбор	Друштво на словенечки и македонски стопанственици, Стопанска интересна заедница Скопје	април 2022 - тековно
Петер Зелен	Член на Управен одбор	Дипломиран економист и машински инженер	Член	Член	Член	Член	Претседател	Претседател	Член во Одбор на директори	НЛБ Банка Приштина	12.07.2021 - тековно
Гинтер Фриедл	Член на Управен одбор (до 19.12.2022)*	Магистер за бизнис администрација; Магистер за напредни студии по финансии; Магистер на социјални и економски науки	Член (до 19.12.2022)	Претседател (до 19.12.2022)	Член	Член	-	Член (до 19.12.2022)	-	-	-
Игор Давчевски	Член на Управен одбор	МВА	Член	Член	Член	Член	-	Член	-	-	-

* Господинот Гинтер Фриедл беше на функцијата член на Управниот одбор заклучно со 19.12.2022 година, од кога Управниот одбор продолжи да функционира со три члена.

Надомест и наградување

Согласно со Политиката за управување и надзор на НЛБ Групацијата, на членовите на Одборот за ревизија кои се вработени во НЛБ Групацијата не им припаѓа надомест за учество во работата на Одборот за ревизија, ниту пак учество во награда од добивката на Банката. Од 01.05.2021 година, согласно со Одлуката за утврдување надомест на членовите на надзорните органи на Банката, донесена на Годишното собрание на акционери на 29.04.2021 година, на членовите на Одборот за ревизија кои не се вработени во НЛБ Групацијата им се исплаќа месечен надомест од 250 ЕУР во денарска противвредност.

Извршни органи и помошни тела

Управен одбор на Банката

Управниот одбор на Банката ја претставува и застапува Банката и раководи со нејзината работа согласно со Законот за банките, Статутот на НЛБ Банка АД Скопје и Кодексот за корпоративно управување на Банката. Членовите на Управниот одбор на Банката ги именува и разрешува Надзорниот одбор на Банката со мнозинство гласови, по претходна согласност на гувернерот на НБРСМ.

На седницата на Надзорниот одбор одржана на 07.09.2022 година, донесена е одлука со која се констатира истек на мандатот на Гинтер Фриедл, кој согласно со Решението од НБРСМ беше именуван за член на Управниот одбор на Банката за период од 4 години сметано од 18.12.2018 година. Согласно со донесената одлука, се констатираше престанок на мандатот на ден 18.12.2022 година, поради истек на времето за кое е именуван.

Управниот одбор во известувачкиот период работеше на седници, кои по правило се одржуваа еднаш неделно. Покрај редовните седници, Управниот одбор одлучуваше и секојдневно, надвор од седница, со писмена согласност од сите членови на Управниот одбор.

Во 2022 година, Управниот одбор одржа околу 80-ина седници од кои дел беа кореспондентски.

Во раководењето со работењето на Банката, Управниот одбор ги врши следните работи:

- управува со Банката;
- ја застапува Банката;
- го организира подготвувањето на предлозите на општите акти, одлуките и другите акти за кои одлучува Собранието на Банката;

Обраќање на претседателот на Управниот одбор

Профил на Банката

Позначајни настани

Позначајни настани и активности во 2022 година по месеци

Макроекономско окружување

Финансиски резултати

Продажни канали и дигитална трансформација

Работа со население

Работа со правни лица

Финансиски пазари

Управување со ризици

Управување со човечки ресурси

Внатрешна ревизија

Маркетинг активности

Информатичка технологија и управување со проекти

Извештај за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје

Стратегија и идни изгледи

Организациска структура на НЛБ Банка Скопје

Финансиски извештаи

- ги извршува одлуките на Собранието и на Надзорниот одбор на Банката, односно се грижи за нивно спроведување;
- дава иницијативи и предлози за унапредување на работењето на Банката;
- ги именува и разрешува лицата на Банката со посебни права и одговорности, во согласност со Статутот на Банката и одредбите од Законот за банки, ја определува нивната плата и склучува договори со нив;
- изготвува деловна политика и развоен план на Банката;
- изготвува финансиски план на Банката;
- изготвува политика за сигурност на информативниот систем на Банката;
- изготвува годишен извештај за работењето на Банката и го доставува до Надзорниот одбор;
- изготвува етички кодекс на Банката;
- одобрува изложеност кон поединечно лице до 10 % од сопствените средства на Банката;
- одобрува трансакции со поврзани лица со Банката во износ под 6.000.000 МКД;
- го одобрува стекнувањето на капитални делови и купување на хартии од вредност, помали од 5% од сопствените средства на Банката, како и купување на хартии од вредност издадени од Народната банка и Република Северна Македонија;
- одлучува за засновање на работен однос, за распоредување и наградување на работниците согласно со законските прописи и општите акти на Банката;
- одлучува за давање и земање кредити за ликвидност, гаранции, авали и акредитиви во рамките на лимитите утврдени со законот, актот за деловната политика на Банката и одлуката за кредитната политика донесена од Надзорниот одбор;
- утврдува предлози на одлуки и други акти за кои одлучува Надзорниот одбор на Банката;
- се грижи за информирањето на акционерите на Банката;
- ја насочува и организира работата на деловите на Банката особено во поглед на навременото и стручно вршење на работите;
- донесува деловник за работа на Управниот одбор и негови измени со претходно одобрение на Надзорниот одбор на Банката;
- донесува поединечни акти на Банката;
- формира комисија за попис на основни средства, ситен инвентар, нетековни и преземени средства, а по

потреба формира и други комисии и работни тела и ги именува нивните членови;

- разгледува и усвојува извештај за годишните пописи;
- врши и други работи утврдени со закон, Статутот и други општи акти на Банката.

Управниот одбор на Банката е одговорен за:

- обезбедување услови за работењето на Банката во согласност со прописите;
- управување и следење на ризиците на кои е изложена Банката во работењето;
- постигнување и одржување на адекватно ниво на сопствени средства;
- функционирање на системот на внатрешна контрола во сите области на работење на Банката;
- непречено работење на Секторот за внатрешна ревизија на Банката, односно осигурува дека Секторот за внатрешна ревизија има пристап до документацијата и до вработените во Банката со цел непречено спроведување на неговите активности;
- непречено работење на Службата за усогласеност со прописите и информативна сигурност, односно да осигури дека Службата има пристап до документацијата и до вработените во Банката со цел непречено спроведување на овластувањата;
- донесување и спроведување на политика за начинот на избор, следење на работењето и на разрешување на лица со посебни права и одговорности, освен за членовите на Надзорниот одбор, Одборот за управување со ризици, Одборот за ревизија и Управниот одбор;
- водење на трговските и други книги и деловната документација на Банката, изработка на финансиски и други извештаи во согласност со прописите за сметководство и сметководствените стандарди;
- навремено и точно финансиско известување;
- редовност и точност на извештаите што се доставуваат до Народната банка во согласност со законот и прописите донесени врз основа на закон;
- спроведување на мерките изречени од гувернерот спрема Банката и законитоста на работењето на Банката.

Во функција на редовно информирање за работењето на Банката, за секоја седница на Управниот одбор се подготвува дневен ред, записник од претходната седница, како и материјали од организациските единици на Банката.

Покрај наведеното, членовите на Управниот одбор на

Банката присуствуваат и на седниците на Надзорниот одбор и Одборот за ревизија.

На редовните седници, во рамките на своите надлежности Управниот одбор презема активности и усвојува правилници, упатства, процедури, планови и одлуки. Покрај ова, Управниот одбор на месечна основа ги разгледува извештаите на Центарот за усогласување со прописите и интегритет и тоа од: сегмент за обезбедување законитост во работењето, сегмент за спречување перење пари и финансирање тероризам и сегмент за информативна сигурност.

Управниот одбор најмалку еднаш квартално го известуваше Надзорниот одбор за своето работење преку информација за тековните активности.

• Мандат

Мандатот на членовите на Управниот одбор трае четири години, освен доколку НБРСМ не одлучи поинаку со Решението за издавање на претходна согласност за именување член на Управниот одбор.

• Надомест и наградување

На членовите на Одборот не им следува надомест за учество на седница.

Одбор за управување со ризици

Во текот на 2022 година, Одборот за управување со ризици работеше во состав од девет члена (табела 14 и 15). Членовите на Одборот за управување со ризици се избираат од редот на лицата со посебни права и одговорности кои се вработени во Банката. Еден од членовите на Управниот одбор на Банката задолжително е и член на Одборот за управување со ризици. Во таа насока, претседател на Одборот за управување со ризици е претседателот на Управниот одбор, Бранко Грегановиќ, а членови на Одборот за управување со ризици се и останатите членови на Управниот одбор. Со одлука од Надзорниот одбор донесена на ден 07.09.2022 година, Зоран Грнчаровски е именуван за нов член на Одборот за управување со ризици, додека на членот на Одборот за управување со ризици Гинтер Фриедл му престана функцијата член на Одборот поради истек на мандатот за член на Управниот одбор. Оваа одлука стапи на сила на денот на донесување, а се применува од 19.12.2022 година.

Обраќање на претседателот на Управниот одбор

Профил на Банката

Позначајни настани

Позначајни настани и активности во 2022 година по месеци

Макроекономско окружување

Финансиски резултати

Продажни канали и дигитална трансформација

Работа со население

Работа со правни лица

Финансиски пазари

Управување со ризици

Управување со човечки ресурси

Внатрешна ревизија

Маркетинг активности

Информатичка технологија и управување со проекти

Извештај за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје

Стратегија и идни изгледи

Организациска структура на НЛБ Банка Скопје

Финансиски извештаи

Во известувачкиот период, Одборот за управување со ризици одржа 52 седници.

Одборот за управување со ризици се состануваше редовно, еднаш неделно за исполнување на следните надлежности:

- перманентно го следи и оценува степенот на ризичност на Банката и го утврдува прифатливото ниво на изложеност на ризици со цел минимизирање на загубите од изложеност на Банката на ризик;
- воспоставува политики за управување со ризици и ја следи нивната примена;
- ги следи прописите на НБРСМ кои се однесуваат на управување со ризици и усогласеноста на Банката со овие прописи;
- врши оценка на системите за управување со ризиците во Банката;
- утврдува краткорочни и долгорочни стратегии за управување со одделните видови ризици на кои е изложена Банката;
- ги анализира извештаите за изложеноста на Банката на ризик изработени од службите во Банката кои вршат оценка на ризиците и предлага стратегии, мерки и инструменти за заштита од ризици;
- ја следи ефикасноста на функционирањето на системите на внатрешна контрола на управувањето со ризици;
- ги анализира ефектите од управувањето со ризиците врз перформансите на Банката;
- ги анализира ефектите од предложените стратегии за управување со ризици, како и предложените стратегии, мерки и инструменти за заштита од ризици;
- оценка на усогласеноста на цените на производите и услугите што ги нуди Банката со нивото на преземен ризик, во согласност со деловната политика и развојниот план на Банката;
- квартално го известува Надзорниот одбор за промените во ризичните позиции на Банката, промените во стратегијата за управување со ризици, ефектите од управувањето со ризиците врз перформансите на Банката, како и преземените мерки и инструменти за заштита од ризиците и ефектите од нив;
- одобрува изложеност спрема лице од над 10 % до 20 % од сопствените средства на Банката;
- ја следи политиката за сигурност на информативниот систем и ги идентификува случаите кога е потребно нејзино ревидирање;

- дава оценка за воспоставениот процес на управување со сигурноста на информативниот систем;
- врши анализа на извештајот за извршена проценка на ризици и ги следи активностите кои се преземаат во врска со управувањето со сигурноста на информативниот систем;
- ги одредува и редовно ги ревидира дефинираните нивоа на прифатливост на ризиците;
- оценува дали системот на наградување ги има предвид профилот на ризик на Банката и нејзината солвентна, ликвидносна и профитабилна позиција.

Одборот за управување со ризици најмалку еднаш квартално ги известуваше Надзорниот одбор и Одборот за ревизија за промените во ризичните позиции на Банката, промените во стратегијата за управување со ризици, ефектите од управувањето со ризиците врз перформансите на Банката, како и преземените мерки и инструменти за заштита од ризиците и ефектите од нив.

• **Мандат**

Мандатот на членовите на Одборот за управување со ризиците трае од моментот на именување до моментот на нивно отповикување со соодветна одлука или откажување од нивна страна.

• **Надомест и наградување**

На членовите на Одборот за управување со ризици не им следува надомест за учество на седница.

Кредитен одбор

Кредитниот одбор се состои од 7 членови и нивни заменици. Со Одлука за именување за претседател на Кредитниот одбор се именува членот на Управниот одбор надлежен за следење на ризиците, во негово отсуство како прв заменик-претседател на Кредитниот одбор се именува претседателот на Управниот одбор на Банката, а како втор заменик-претседател се именува раководното лице на Секторот за управување со кредитни ризици. Кредитниот одбор одлучува на редовни седници кои се одржуваат најмалку еднаш неделно.

Во известувачкиот период, Кредитниот одбор одржа вкупно 143 седници (124 редовни и 19 кореспондентски).

Кредитниот одбор ги врши следниве активности:

- одобрува кредитни изложености по кредитни барања над лимити утврдени во овластувањата издадени на лицата со посебни права и одговорности и други

работници во Банката;

- одлучува за купување и продавање хартии од вредност, освен хартии од вредност издадени од НБРСМ и државни хартии од вредност, во рамки на лимитите утврдени со актите на Банката;
- одлучува за задолжување на Банката во рамките на лимитите утврдени во актите на Банката;
- одобрува кредитни изложености по кредитни барања кои се со отстапки (каматни стапки, провизии, обезбедување, износ и рок и друго) надвор од предвидените критериуми со интерните акти и прописи на Банката;
- одобрува одлуки од работењето на Секторот за реструктурирање и управување со проблематични пласмани за кои Секторот нема посебни овластувања;
- одлучува за поставување на фирмите на WATCH-листа и на ICL-листа (Intensive Care List) и по материјали поврзани со комитентите поставени на ICL-листа;
- одобрува кредитни изложености по кредитни барања на клиенти (и нивни капитално поврзани лица на WATCH-листа и на ICL-листа;
- одобрува можност за предвременно раскинување на депозит, пред истек на договорениот рок со исплата на договорна камата;
- одлучува по отстапки од Политиката на каматни стапки и Тарифникот на Банката;
- други работи утврдени со прописите и интерните акти на Банката.

• **Мандат**

Мандатот на членовите на Кредитниот одбор и на нивните заменици трае од моментот на именување до моментот на нивно отповикување со соодветна одлука или откажување од нивна страна.

• **Надомест и наградување**

На членовите на Кредитниот одбор не им следува надомест за учество на седница.

Обраќање на претседателот на Управниот одбор

Профил на Банката

Позначајни настани

Позначајни настани и активности во 2022 година по месеци

Макроекономско окружување

Финансиски резултати

Продажни канали и дигитална трансформација

Работа со население

Работа со правни лица

Финансиски пазари

Управување со ризици

Управување со човечки ресурси

Внатрешна ревизија

Маркетинг активности

Информатичка технологија и управување со проекти

Извештај за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје

Стратегија и идни изгледи

Организациска структура на НЛБ Банка Скопје

Финансиски извештаи

Табела 12. Менаџерски тим на Банката и членство во одбори

Членства во органи на Банката										
Име	Позиција	Образование	Одбор за управување со ризици	Одбор за управување со средства и обврски	Одбор за развој	Надзорен одбор врз ИТ	Кредитен одбор	Комисија за оперативни ризици	Комисија за правен ризик	Комитет за идентификација на вработени кои вршат посебна природа на работата
Гоце Вангеловски	Помошник на Управен одбор - Корпоративно банкарство и кредитна анализа и администрација (од 01.04.2022)	Дипломиран економист	Член (од 16.06.2022)	Член (од 30.05.2022)	-	-	Член (од 16.06.2022)	Член (од 19.05.2022)	-	-
Маја Ставрева Стојанова	Помошник на Управен одбор (од 01.05.2022) и Директор на Деловен сектор за управување со продажна мрежа	Дипломиран економист	Член	Член	-	Член	Член	Член	-	-
Љупка Ѓорѓиевска	Помошник на Управен одбор (од 01.05.2022) и Директор на Сектор за развој на понуда и маркетинг	Дипломиран економист	-	Член	-	-	-	Член	-	-
Зоран Грнчаровски	Помошник на Управен одбор (од 01.05.2022) и Директор на Сектор за реструктурирање и управување со проблематични пласмани	Дипломиран економист	Член (реименување - од 19.12.2022)	-	-	Член	Член	Член	-	-
Богоја Китанчев	Советник на Управен одбор - одговорно лице за еколошки и социјални стандарди во работењето (ESMS Officer) и ESG координатор	MBA	-	-	-	-	-	-	-	-
Игор Митровски*	Советник на Управен одбор по област за ИТ сегмент (од 01.04.2022)	Дипломиран електроинженер	Член (до 24.03.2022)	-	-	Член (до 24.03.2022)	-	Член	-	-
Марија Зафировска**	Советник на Управен одбор - овластено лице за управување со податоци (од 01.08.2022)	MBA	-	-	-	Член (до 31.07.2022)	-	Член	-	-
Луција Муршец Јеж	Советник на Управен одбор по област - ризици, CRO сегмент (од 01.10.2022)	Дипломиран економист	-	-	-	-	-	-	-	-
Билјана Степанулеска Почевска	Директор на Деловен сектор за работа со корпоративни клиенти	Магистер по економски науки	-	Член	-	Член	Член	Член	-	-
Бобан Попевски***	Директор на Сектор за кредитна анализа и администрација (до 31.07.2022)	Дипломиран менаџер по царина и шпедиција, - Меѓународна економија	-	-	-	-	Член (до 31.07.2022)	Член (до 31.07.2022)	-	-
Виолета Јанева	Директор на Сектор за правни работи и секретаријат	Магистер по финансии и финансово право	Член	-	-	Член	-	Член	Претседател	-
Верица Заринска	Помошник-директор на Сектор за информатичка технологија	Дипломиран електроинженер	Член (од 21.04.2022)	-	-	Член (од 21.04.2022)	-	-	-	-
Донка Марковска	Директор на Сектор за финансиско управување	MBA	-	Член	Член	Член	-	Член	Член	Член
Дејан Маџоски	Директор на Центар за управување со човечки ресурси	Магистер по менаџмент на човечки ресурси	-	-	-	-	-	Член	-	Претседател
Весна Китанова	Директор на Сектор за платни системи (од 01.11.2022)	Дипломиран економист	-	-	-	-	-	-	-	-
Александар Атанасовски	Помошник директор на Сектор за платни системи	ССС - електротехничар	-	-	-	Член (до 31.10.2022)	-	Член	-	-
Игор Кацарски	Директор на Сектор за логистика на Банката	MBA	-	-	-	-	-	Член	-	-
Матеја Папеж****	Директор на Центар за усогласување со прописите и интегритет (од 01.10.2022)	Дипломиран економист и внатрешен ревизор	-	-	-	-	-	-	-	-
Матјаж Ширца Језерник	Самостоен ALM управувач во Сектор за финансиски пазари во НЛБ д.д. Љубљана	Магистер по статистика	-	Член	-	-	-	-	-	-
Љубица Јанчевска Димитровска	Директор на Деловен сектор за финансиски пазари и средства	Дипломиран економист	Член	Член	-	Член	-	Член	-	-
Анита Бошкова	Директор на Сектор за внатрешна ревизија	Дипломиран економист и овластен ревизор	-	-	-	-	-	-	-	-
Драги Јосивоски	Директор на Сектор за работа со готовина и депо (од 01.12.2022)	Дипломиран економист	-	-	-	Член	-	-	-	-
Слаѓана Белева	Директор на Сектор за логистика на продажбата	Магистер по економски науки	-	-	-	Член	-	Член	-	-
Сања Чурилов	Директор на Сектор за ризици, евалуација и контрола	Дипломиран економист	Член	-	-	Член	-	Заменик - претседател	Член	Член
Ана Нарашанова	Директор на Сектор за кредитни ризици	Дипломиран економист	-	-	-	-	Втор заменик- претседател	Член	-	-

* До 31.03.2022 година, Игор Митровски беше директор на Секторот за информатичка технологија.

** Заклучно со 31.07.2022 година, Марија Зафировска беше директор на Секторот за работа со готовина и депо.

*** Во рамките на својот мандат како директор на секторот, Бобан Попевски беше член на Кредитниот одбор и Комисијата за оперативни ризици.

**** Заклучно со 30.09.2022 година, раководител на Службата за усогласување со прописите и информативна сигурност беше Горан Илијовски. Воедно беше и член на Надзорниот одбор врз ИТ и Комисијата за оперативни ризици.

Обраќање на претседателот на Управниот одбор

Профил на Банката

Позначајни настани

Позначајни настани и активности во 2022 година по месеци

Макроекономско окружување

Финансиски резултати

Продажни канали и дигитална трансформација

Работа со население

Работа со правни лица

Финансиски пазари

Управување со ризици

Управување со човечки ресурси

Внатрешна ревизија

Маркетинг активности

Информатичка технологија и управување со проекти

Извештај за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје

Стратегија и идни изгледи

Организациска структура на НЛБ Банка Скопје

Финансиски извештаи

Надзорен одбор врз информативниот систем

Формиран е врз основа на регулативата на НБРСМ, Базелските принципи и меѓународните стандарди за сигурност на информативниот систем. Надзорниот одбор врз информативниот систем има одговорности делегирани од страна на Надзорниот одбор на Банката во доменот на информативниот систем и неговата сигурност. За својата работа одговара пред Надзорниот одбор на Банката и помага во носењето одлуки за одобрување на стратегиите, политиките и значајни инвестирања од областа на информатичката технологија и обезбедува услови за ефективно планирање на информатичката технологија и следење на капацитетот на ИТ-системот и неговите перформанси, како и сите прашања поврзани со информативната сигурност. Најмалку два пати годишно, го известува Надзорниот одбор на Банката за статусот на информатичката технологија во Банката, отворените прашања и за донесените одлуки и заклучоци. Надзорниот одбор врз информативниот систем работи и донесува полноважни одлуки на седници кои се свикуваат најмалку еднаш во три месеци. По потреба се свикуваат седници и во пократки рокови. Членовите и претседателот на Надзорниот одбор врз информативниот систем ги именува Надзорниот одбор на Банката (табела 12).

- **Мандат**
Мандатот на членовите на Надзорниот одбор врз информативниот систем трае од моментот на именување до моментот на нивно отповикување со соодветна одлука или откажување од нивна страна.
- **Надомест и наградување**
На членовите на Одборот не им следува надомест за учество на седница.

Кодекс за корпоративно управување

Кодексот за корпоративно управување во НЛБ Банка АД Скопје, усвоен од Надзорниот одбор на Банката подетално ги определува стандардите на управување и раководење на органите на НЛБ Банка АД Скопје. Водејќи се од овие стандарди, Банката има воспоставено јасна организациска

структура и транспарентен и разбирлив систем на управување, кој го зголемува нивото на доверба како на домашните, така и на странските инвеститори, вработените и пошироката јавност.

Изјава за примена на Кодексот за корпоративно управување

Банката ги применува најдобрите практики и принципи пропишани со новиот Кодекс за корпоративно управување на акционерските друштва котирали на Македонската берза. Изјавата за примена на Кодексот за корпоративно управување потпишана од членовите на Управниот одбор на Банката е дадена во прилог 2 на овој извештај.

Кодексот за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје е јавно достапен на веб-страницата на Банката.

Голема зделка и зделка со заинтересирана страна

Во текот на 2022 година, Банката нема реализирано голема зделка, ниту пак зделка со заинтересирана страна, дефинирани со Законот за трговските друштва.

Политика за управување со капиталните инвестиции во други друштва

Во согласност со Стратегијата за работење со финансиски инструменти на НЛБ Банка АД Скопје и Правилникот за работење со сопственички хартии од вредност на НЛБ Банка АД Скопје, Банката може да инвестира во сопственички хартии од вредност во домашни и странски правни лица во вид на:

- акции;
- удели;
- вложувања во придружени друштва;
- вложувања во подружници и
- заедничко дејствување.

Банката има сопственички хартии од вредност:

- кај финансиски и нефинансиски друштва кои даваат услуги поврзани со банкарските производи врз основа на членство (Visa, Mastercard и SWIFT) до 10 % од

капиталот на друштвото;

- кај финансиски и нефинансиски друштва кои се основани со закон поврзани со финансискиот систем во државата (Централен депозитар за хартии од вредност (ЦДХВ), Клириншка куќа Клириншки интербанкарски системи АД Скопје (КИБС) и Македонска берза за хартии од вредност (МБЕ)) до 10 % од капиталот на друштвото;
- во друго правно лице (финансиско друштво) NLB Lease&Go, во кое поседува 49 % од вкупниот основачки капитал, додека 51 % припаѓа на NLB Lease&Go, лизинг д.о.о. Љубљана. Понудата на NLB Lease&Go Скопје е наменета за физички и правни лица и опфаќа закуп на нови и користени автомобили, товарни возила, автобуси, пловила, земјоделска и градежна механизација, како и друг вид опрема и машини.

Политика за наградување

Како резултат на понатамошно хармонизирање на ниво на НЛБ Групација, во 2022 година се започна со примена на новата Политика за наградување на вработените на НЛБ Банка АД Скопје, која покрај идентификуваните вработени со посебна природа на работа во Банката, го опфаќа и наградувањето на останатите вработени во Банката.

Во новата Политика и понатаму е даден акцент на стимулирање на вработените во преземање несразмерно големи ризици во работењето, односно ризици кои ги надминуваат можностите на Банката, земајќи ги предвид сите ризици, вклучувајќи ризици за репутацијата и ризици кои произлегуваат од погрешно или неетичко продавање производи или пак друго неетичко или несоодветно однесување.

Критериумите за определување на идентификуваните вработени во Банката со посебна природа на работата во целост ги земаат предвид ризиците на кои Банката или НЛБ Групацијата се или може да бидат изложени, со оглед на профилот на ризик и апетитот за ризик, како и организацијата, природата, обемот и сложеноста на активностите во Банката кои еден вработен ги има и има значително влијание врз профилот на ризик на Банката. Оттука, вработените со посебна природа на работата се поделени во неколку категории: членови на Управниот одбор, членови на високото раководство во комерцијалниот дел на Банката (front office) и помошници на Управниот одбор на Банката, членови на високото раководство од останатите функции (back office) и

Обраќање на претседателот на Управниот одбор

Профил на Банката

Позначајни настани

Позначајни настани и активности во 2022 година по месеци

Макроекономско окружување

Финансиски резултати

Продажни канали и дигитална трансформација

Работа со население

Работа со правни лица

Финансиски пазари

Управување со ризици

Управување со човечки ресурси

Внатрешна ревизија

Маркетинг активности

Информатичка технологија и управување со проекти

Извештај за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје

Стратегија и идни изгледи

Организациска структура на НЛБ Банка Скопје

Финансиски извештаи

останати вработени за кои се смета дека имаат важно влијание врз профилот на ризик на Банката во согласност со Делегираната регулатива на Европската комисија – Commission Delegated Regulation (EU) 2021/923 и контролни функции.

Вработените со посебна природа на работата имаат право на годишен варијабилан дел од платата врз основа на нивното исполнување на финансиските и нефинансиските критериуми за успешност според правилата и условите уредени во Политиката.

Во зависност од функцијата и категоријата на лица со посебна природа на работата, за оценка на успешноста на еден вработен се определува следното:

- За оценка на успешноста на поединечен член на Управниот одбор се користат следните цели и сооднос:
 - финансиски цели на НЛБ Групацијата 30 %;
 - цели на НЛБ Банка АД Скопје 50 %;
 - лични цели на членот на Управниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје 20 %.
- За оценка на успешноста на поединечен член на Управниот одбор – област ризици (CRO) се користат следните цели и сооднос:
 - финансиски цели на НЛБ Групацијата 10 %;
 - цели на НЛБ Банка АД Скопје 10 %;
 - цели на контролната функција 60 % (целите наведени во оваа алинеја се независни од успешноста на деловните области контролирани од соодветната контролна функција);
 - лични цели на членот на Управниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје 20 %.
- За оценка на успешноста на идентификуваните вработени се користат следните цели со следниот сооднос:
 - цели на НЛБ Банка АД Скопје 50 %;
 - цели на организациската единица во надлежност на идентификуваниот вработен 30 %;
 - лични цели на идентификуваниот вработен 20 %.
- Работата на идентификуваните вработени во контролната функција се определува според следните цели со следниот сооднос:
 - цели на НЛБ Банка АД Скопје 20 %;
 - цели на контролната функција 60 % (целите наведени во оваа алинеја се независни од

- успешноста на деловните области контролирани од соодветната контролна функција);
- лични цели на идентификуваниот вработен 20 %.

Политика за користење услуги од надворешни лица

Користењето услуги од надворешни лица од страна на Банката е уредено со Политиката за користење услуги од надворешни лица во НЛБ Банка АД Скопје, која детално ја уредува постапката и начинот на користење на ваквите услуги, согласно со одредбите на EBA Guidelines on outsourcing arrangements и Одлуката за управување со ризици на НБРСМ.

Со Политиката строго се уредени правилата во поглед на користење услуги од надворешните лица и тоа преку:

- основните принципи и насоки за управување со ризиците кои произлегуваат од користењето услуги од надворешни лица;
- начинот на спроведување анализа за избор на потенцијален надворешен набавувач;
- начинот на проверка на квалитетот на услугите што ги нудат надворешните лица и условите за ефикасно следење на нивното работење;
- начинот на обезбедување непрекинатоост во работењето за услугите што се користат од надворешни лица;
- дефинирање стратегиски мерки во случај на очекувано или неочекувано прекинување на договорниот однос со надворешното лице од кое Банката користи услуги.

Во рамките на наведената политика, во 2022 година се користени услуги од надворешни лица, од кои како најзначајни за целокупното работење на Банката се издвојуваат услугите во следните подрачја:

- развој, одржување и управување со информатичка инфраструктура;
- архивско и документарно работење;
- работа во доменот на самоуслужни продукти, картички, банкомати, дигитални канали на комуникација;
- транспорт на вредносни пратки;
- наплата на побарувања.

Банката делува во насока на оптимизација на односите помеѓу цената и квалитетот на набавените производи и услуги, како и за ефикасна употреба на ресурсите

во Банката и за избор на најсоодветен надворешен набавувач.

Политика за спречување мито и корупција и управување со судир на интереси

Политиката за спречување мито и корупција и управување со судир на интереси во НЛБ Банка АД Скопје има за цел заштита на интересите на Банката во случај на постоење на трансакции кои можат да доведат до лична корист над целокупниот интерес на Банката.

Со Политиката се воспоставува и одржува систем на ефикасно контролирање и управување со судирите на интереси кои може да настанат при извршување на определени активности на штета на интересите на клиентите или потенцијалните клиенти на Банката.

Политиката за спречување мито и корупција и управување со судир на интереси се однесува на сите вработени во Банката, вклучувајќи ги и членовите на органите на управување, односно Управниот и Надзорниот одбор, акционери со квалификувано учество во Банката, значајни деловни партнери и клиенти, други лица поврзани со Банката и сите останати лица кои се поврзани со претходно споменатите. Согласно со Политиката и Законот за банките, лицата со посебни права и одговорности редовно, на секои шест месеци доставуваат писмена изјава до Управниот и Надзорниот одбор на Банката, за постоење или непостоење судир на нивниот личен интерес со интересот на Банката.

Политика за оценување на адекватноста на носителите на клучните функции во НЛБ Банка АД Скопје

Политиката за оценување на адекватноста на носителите на клучни функции во НЛБ Банка АД Скопје ја утврдува постапката за подготовка на оцената на адекватност на носителите, односно кандидатите за носители на клучни функции и критериумите за изготвување на оцената на адекватност на носителите, односно кандидатите за носители на клучните функции во Банката. Политиката е изготвена согласно со одредбите од Законот за

Обраќање на претседателот на Управниот одбор

Профил на Банката

Позначајни настани

Позначајни настани и активности во 2022 година по месеци

Макроекономско окружување

Финансиски резултати

Продажни канали и дигитална трансформација

Работа со население

Работа со правни лица

Финансиски пазари

Управување со ризици

Управување со човечки ресурси

Внатрешна ревизија

Маркетинг активности

Информатичка технологија и управување со проекти

Извештај за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје

Стратегија и идни изгледи

Организациска структура на НЛБ Банка Скопје

Финансиски извештаи

банките и Одлуката на НБРСМ за правилата за добро корпоративно управување во банка, каде што се определени квалификациите што е потребно да ги поседуваат членовите на Управниот одбор, Надзорниот одбор, Одборот за ревизија, Одборот за управување со ризиците, како и останатите лица со посебни права и одговорности определени со Статутот на НЛБ Банка АД Скопје. Дополнително, во оваа политика се инкорпорираат и насоките на ESMA (European Securities and Market Authority) и EBA (European Banking Authority) за оценување на адекватноста на членовите на органите на раководење или надзор и носителите на клучни функции во банки.

Спречување перење пари и финансирање тероризам

Во своето работење со клиенти, Банката е изложена на различни видови ризици, меѓу кои и ризикот од перење пари и финансирање тероризам кој е еден од најистакнатите ризици во финансиската индустрија. Со цел превенција од овој вид ризик, Банката има усвоено и доследно применува Политика за спречување перење пари и финансирање тероризам и останати интерни акти коишто ја регулираат оваа област, а воедно соработува и со надлежните институции и коресподентските банки. Банката во целост ги има имплементирано сите инструменти што произлегуваат од позитивните прописи и политиките на НЛБ Групацијата во насока на ефикасно откривање и спречување перење пари и финансирање тероризам.

Сигурност на информативниот систем

Информативната сигурност на НЛБ Банка Скопје е имплементирана во согласност со Одлуката за методологијата за сигурност на информативниот систем на Банката и меѓународните стандарди ISO 27001 и 27002. Согласно со наведеното, во рамките на Банката е воспоставен систем на информативна сигурност, кој опфаќа:

- Проценка на ризикот — преку воспоставен континуиран процес на идентификација на слабостите и заканите кон своите информативни системи, вклучувајќи го ризикот од напади во дигиталниот простор;
- Следење и надградба — преку воспоставен процес на

континуирано собирање и анализа на информации од аспект на појава на нови закани и слабости на информативниот систем, вклучувајќи и закани во дигиталниот простор;

- Имплементација на сигурносни контроли — преку следење на инциденти и оперативни контроли (административни, физички и технички контроли) со кои се врши заштита на сигурноста на информациите и системите на повеќе нивоа;
- Тестирање на сигурноста и тестирање на отпорноста на системите од напади во дигиталниот простор;
- Поделба на надлежностите на органите на Банката од аспект на управувањето со ризици поврзани со сигурноста на информативниот систем.

Организациска структура на Банката

Во текот на 2022 извршени се неколку значајни измени во организациската структура на НЛБ Банка Скопје. Во првата половина од годината Службата за усогласување со прописите и информативна сигурност се трансформираше во Центар за усогласување со прописите и интегритет. Динамичните услови во окружувањето во кое банките делуваат (законската регулатива, конкуренција, производи), природниот раст на НЛБ Банка Скопје и зголемениот обем на операции пројавува потреба од зголемен фокус и унапредување на овој значаен сегмент поради што и беше иницирана оваа реорганизација.

Подоцна, во текот на годината, се извршија одредени организациски промени во подрачјето на работа со проблематични пласмани што се одразија во организациските единици кои се вклучени во процесот на наплата на кредити за физички и правни лица. Ова произлезе од потребата за пофокусиран пристап, зголемување на ефектите од наплатата, навремена реакција и потреба од централизирана одговорност и единствена точка на контакт. Со цел подобро разбирање и следење на процесните активности и животниот циклус на кредитните продукти, се изврши соодветно преименување и тоа: Секторот за управување со проблематични пласмани и интензивен третман на клиентите се преименуваше во Сектор за реструктурирање и управување со проблематични пласмани, во чии рамки Службата за интензивен третман на клиентите се преименува во Служба за реструктурирање и рана наплата, а Службата за наплата и управување со

проблематични пласмани и преземен имот се преименува во Служба за управување со проблематични пласмани и преземен имот. Дополнително, во насока на унапредување на процесот на наплата, се изврши трансфер и преименување на Службата за присилна наплата и застапување, која се пренесе од Секторот за правни работи и секретаријат во Секторот за реструктурирање и управување со проблематични пласмани и се преименува во Служба за присилна наплата.

Покрај наведените измени, направени се и останати доуредувања на одговорностите на постојните организациски единици, а воведени се и нови работни места: внатрешен ревизор-советник и овластено лице за безбедност.

Обраќање на претседателот на Управниот одбор

Профил на Банката

Позначајни настани

Позначајни настани и активности во 2022 година по месеци

Макроекономско окружување

Финансиски резултати

Продажни канали и дигитална трансформација

Работа со население

Работа со правни лица

Финансиски пазари

Управување со ризици

Управување со човечки ресурси

Внатрешна ревизија

Маркетинг активности

Информатичка технологија и управување со проекти

Извештај за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје

Стратегија и идни изгледи

Организациска структура на НЛБ Банка Скопје

Финансиски извештаи

Акционерски капитал и сопственичка структура

Акционерски капитал

Акционерскиот капитал на Банката на 31.12.2022 година се состои од 854.061 обична акција со номинална вредност од 1.000 МКД по акција или вкупно 854.061.000,00 МКД. Акциите се регистрирани и се водат кај Централниот депозитар на хартии од вредност на РСМ.

Имателите на обични акции имаат право на дивиденда и право на глас на седница на Собранието на акционери. Една обична акција носи право на еден глас.

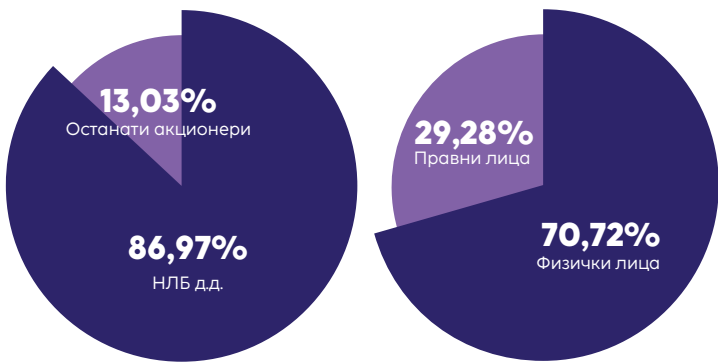
Во согласност со акционерската книга на Банката, на 31.12.2022 година кај 796 обични акции односно 0,0932 % од вкупниот акционерски капитал на Банката (2021: 816 обични акции односно 0,0955 %) има ограничување на акции со право на глас на правата засновани на закон и/или одлука на надлежен орган.

Во текот на 2022 година, Банката нема издадено нови емисии на акции, ниту пак има извршено откуп на сопствени акции.

Број на акционери и структура

На 31.12.2022 година, бројот на акционери во Банката изнесува 1.030 (2021: 977). Од нив, 902 се физички лица (2021: 846), а 128 се правни лица (2021:131).

Графикон 8. Акционерска структура



Единствен акционер со учество над 5 % во вкупниот број издадени акции на НЛБ Банка Скопје е Нова Љубљанска Банка д.д. Љубљана, со 86,97 % учество (742.804 акции) во вкупниот број акции на Банката. НЛБ д.д. како акционер со најголемо учество управува со Банката преку своите претставници во Надзорниот одбор. НЛБ Групацијата е најголемата банкарска и финансиска групација во Република Словенија, со стратешки фокус на избраните пазари на земјите од Југоисточна Европа и претставува препознатлив меѓународен бренд. Од ноември 2018 година акциите на НЛБ д.д. Љубљана се класифицираа на берзанскиот пазар, а истовремено беа вклучени во тргувањето на главниот пазар на Лондонската берза за хартии од вредност. Во текот на 2019 година, се финализираше процесот на приватизација на НЛБ д.д. Љубљана, со што Република Словенија остана доминантен сопственик со 25 % од акциите плус една обична акција.

Берзанска котација

Акциите на Банката котираат на официјалниот пазар на Македонската берза на хартии од вредност, во сегментот задолжителна котација – обични акции, регистрирани под ISIN: MKTNBA101019. Со акциите на Банката се тргува на секундарниот пазар на берзата, преку овластени брокерски куќи.

Акциите на Банката се дел од Македонскиот берзански индекс МБИ10.

Согласно со Правилата за котација, Банката редовно ја известува берзата за своето работење, за членовите на органите на управување, управувањето и правните односи со трети лица и за настани и информации кои се од значење за работењето на Банката по претходно утврден календар на настани кој се објавува на информацискиот сервис на Берзата најдоцна до крајот на јануари во тековната година.

Политика на дивиденда

Согласно со одлуките за издавање на емисиите на акции на Банката, акциите носат право на дивиденда, која може да се определи со одлука на Собранието на акционери на Банката.

Одлуката за распределба на добивката за дивиденди зависи од голем број фактори, вклучително и капиталната структура на Банката, апетитот за ризик, добивката, финансиската состојба, регулаторните барања, општите економски и деловни услови и идни перспективи.

Политиката на дивиденда на Банката предвидува годишна распределба на дивиденда од околу 70 % од остварената добивка од претходната година и е зависна од регулаторните барања за капитал.

Минималното ниво на капитал (изразено како стапка на адекватност на капиталот) кое Банката требаше да го одржува почнувајќи од 31.03.2022 година изнесува 15,75 %, односно 16,25 % вклучувајќи го интерниот менаџмент додаток од 0,5 %.

Во 2022 година, согласно со Одлуката за употреба и распоредување на остварената добивка по Годишната сметка на НЛБ Банка АД Скопје за 2021 година донесена на Годишното собрание на акционери на Банката на 12.05.2022, нето добивката во вкупен износ од 2.219,1 милион МКД се распредели на дел за дивиденда во вкупен износ од 630,3 милиони МКД или 738 МКД по акција, дел во општ резервен фонд во износ од 666,4 милиони МКД, дел за задржана добивка за инвестициски вложувања во износ од 180,0 милиони МКД и дел за акумулирана добивка во износ од 742,4 милиони МКД.

Исплатата на дивиденда беше извршена во јуни 2022 година.

- Обраќање на претседателот на Управниот одбор
- Профил на Банката
- Позначајни настани
- Позначајни настани и активности во 2022 година по месеци
- Макроекономско окружување
- Финансиски резултати
- Продажни канали и дигитална трансформација
- Работа со население
- Работа со правни лица
- Финансиски пазари
- Управување со ризици
- Управување со човечки ресурси
- Внатрешна ревизија
- Маркетинг активности
- Информатичка технологија и управување со проекти
- Извештај за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје
- Стратегија и идни изгледи
- Организациска структура на НЛБ Банка Скопје
- Финансиски извештаи

Во 2022 година, Управниот одбор на НЛБ банка АД Скопје го претставуваа:



Бранко Грегановиќ
Претседател на Управниот одбор

Образование

- 2001 Sloan Fellow, Магистер на науки по менаџмент, теза: „Стратегија за стекнување на Union Brewery од Laško Brewery“, London Business School, University of London
- 1994 Магистер по економија, теза: „Реформа на платниот систем во Република Словенија“, Економско училиште, Универзитет во Љубљана, Словенија
- 1990 Дипломиран економист, теза: „Современа монетарна теорија“, Факултет за економија и бизнис, Универзитет во Марибор, Словенија
- Кариера: над 30 години во областа на финансиите и банкарството.

Професионален ангажман:

- 2022 – до денес Претседател на Управниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје, Македонија
- 2021 Советник на Управниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје, Македонија
- 2021 Советник на Управниот одбор на НЛБ Банка Белград, Србија
- 2014 – 2021 година Главен извршен директор и главен финансиски директор на НЛБ Банка Белград, Србија
- 2012 – 2014 Раководител на Група за кредитна рехабилитација – Хрватска, Хипо Алпе Адриа банка, Клагенфурт, Австрија
- 2009 – 2011 Независен консултант за M&A и менаџмент, Стратекс – Лидерство на промени, Љубљана, Словенија (основано од Б.Грегановиќ)
- 2008 – 2009 година Главен финансиски директор и главен директор за реструктурирање, Групација Дрога Колинска, Љубљана, Словенија
- 2006 – 2008 Советник на главниот извршен директор, индустрија за храна и пијалаци, Istrabenz Holding, Копер, Словенија / привремен главен извршен директор и главен директор

- за реструктурирање, Групација Дрога Колинска, Љубљана, Словенија
- 2001 – 2006 Управен директор, Спојувања и преземања, Публикум – Корпоративни финансии, Љубљана, Словенија (лиценцирано од Агенцијата за пазари на хартии од вредност)
- 1998 – 2001 Член на Извршниот Управен одбор, Сосиете Женерал Банка, Љубљана, Словенија
- 1996 – 1998 државен потсекретар, раководител на Канцеларијата за управување со јавниот сектор, Министерство за финансии на Република Словенија
- 1993 – 1996 година Советник на министерот за финансии, Министерство за финансии, Република Словенија
- 1990 – 1993 Виш економист, Оддел за анализа и истражување, Банка на Словенија, Љубљана, Словенија

Директна одговорност и надлежност

- Ја застапува Банката согласно Законот и Статутот на Банката;
- Коодлучува по предлози од надлежност на колективно одлучување;
- Раководи со седниците на Управниот одбор;
- Раководи со седниците на Колегиумот на Банката;
- Раководи со директорот на Деловниот сектор за управување со продажна мрежа;
- Раководи со директорот на Деловниот сектор за работа со корпоративни клиенти;
- Раководи со директорот на Секторот за правни работи и секретаријат;
- Раководи со директорот на Центарот за управување со човечки ресурси;
- Раководи со Советниците на Управен одбор по област која спаѓа во неговите надлежности и Помошник/ци на Управниот одбор на банката;
- Раководи со директорот на Сектор за развој на понуда и маркетинг;
- Раководи со директорот на Секторот за кредитна анализа и администрација
- Раководи со директорот на Секторот

- за финансиско управување;
- Раководи со директорот на Деловниот сектор за финансиски пазари и средства;

Останати функции и достигнувања

- 2022 – до денес, член на Управен одбор, Друштво на словенечки и македонски стопанственици, Стопанска интересна заедница Скопје
- 2017 – до денес, член во одбор на директори (член и заменик претседател на надзорен одбор), НЛБ Склади, Љубљана, Словенија
- 2016 – до денес, член на Надзорен одбор, НЛБ Склади, Љубљана, Словенија
- 2014 – до денес Член на Управниот одбор на Словенечкиот бизнис клуб, Белград, Србија
- 2016 – 2019 Член на Управниот одбор на Српската асоцијација на менаџери, Белград Србија,

Обраќање на претседателот на Управниот одбор

Профил на Банката

Позначајни настани

Позначајни настани и активности во 2022 година по месеци

Макроекономско окружување

Финансиски резултати

Продажни канали и дигитална трансформација

Работа со население

Работа со правни лица

Финансиски пазари

Управување со ризици

Управување со човечки ресурси

Внатрешна ревизија

Маркетинг активности

Информатичка технологија и управување со проекти

Извештај за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје

Стратегија и идни изгледи

Организациска структура на НЛБ Банка Скопје

Финансиски извештаи

Во 2022 година, Управниот одбор на НЛБ банка АД Скопје го претставуваа:



Игор Давчевски
Член на Управниот одбор

- Образование**
- 2018-2019 Магистрира на IEDC Bled School of Management, Executive MBA програм, Блед, Словенија
 - 1990-1995 Дипломира на Електротехничкиот факултет (област Електроника и телекомуникации), Универзитет Св. Кирил и Методиј, Скопје
 - Кариера: 20 години работно искуство во областа на финансиите и банкарството

- Професионални ангажмани**
- 2020 – моментално НЛБ Банка Скопје, Член на Управен одбор – СОО област
 - 2018-2019 НЛБ Банка Скопје, Помошник на Управен одбор - СОО област
 - 2010-2018 НЛБ Банка Скопје, Директор на Сектор за платни системи
 - 2002-2010 НЛБ Тутунска Банка Скопје, Советник на УО за област самоуслужно банкарство
 - 1997 – 2002, Интернационална приватна Банка Македонија, Директор на одделот за пластични картички

- Дополнителни обуки**
- Менаџмент обука «7 навики на високоефективните луѓе», Словенија 2019
 - Густав Кајзер-Менаџмент преку учење, ноември 2017-декември 2017-јануари 2018
 - Harvard Manage Mentor- платформа за е-учење, ноември 2017-ноември 2018
 - Модули: Тимски менаџмент; Раководство на тимот; Задржување на вработените
 - **НЛБ Менаџмент** и Лидерство Академија- Mergify Интернешнал, 2015-2016 Програма менаџмент и лидерска академија- Mergify Blended програма
 - НЛБ Бизнис Академија-Универзитет во Љубљана Словенија-Економски факултет, 2014-2015 Модул 1-5: Разбирање на банкарството, Стратегички анализи за маркетинг и продажби на банкарските услуги и оценка на ризикот, Интегрирање на стекнатото знаење преку бизнис симулација (стратешко решение од пазарот со Markstrat симулации), Организирање на сопствената работа и управување со вработените, методологија на дизајн размислување.

- Директна одговорност и надлежност**
- Ја претставува Банката заедно со преостанатите членови на Управниот одбор
 - Ко-одлука со другите членови на Управниот одбор
 - Секторот за платни системи
 - Секторот за информатичка технологија
 - Секторот за логистика на продажбата
 - Секторот за логистика на Банката
 - Сектор за работа на готовина и депо

- Останати функции и достигнувања**
- Менаџер во банкарската индустрија со повеќе од 20 години прогресивно искуство особено во полето на управување со операции, трошоци, картично работење и ИТ
 - Член на Управен одбор, Клириншка куќа КИБС АД Скопје (2014 – 2019)

- Ангажмани надвор од НЛБ Банка АД Скопје**
- 2014 – 2019 Клириншка куќа КИБС АД Скопје, Македонија, член на Управниот одбор



Петер Зелен
Член на Управниот одбор

- Образование**
- (2001) Дипломира на Универзитетот во Марибор, Економско – Деловен факултет, насока монетарен систем и финансии
 - (1994) Дипломира на Универзитетот во Љубљана, Машински факултет, насока конструкција и изградба на машини, автоматизација
 - Кариера: повеќе од 25 години искуство во банкарство и финансии

- Професионални ангажмани**
- Член на Управен одбор на НЛБ Банка АД Скопје, СРО насока (2020 – тековно)
 - Директор на Сектор за реструктурирање, НЛБ д.д. Љубљана, Словенија (2014 – 2019)
 - Директор на Сектор за кредитни анализи, НЛБ д.д. Љубљана, Словенија (2013 – 2014)
 - Советник на Извршен директор, Сектор за кредитна анализа (2012 – 2013)
 - Раководител на одделот за кредитни анализи и кредитно- гаранциски лимити – Сектор за управување со ризици (2010 – 2012)

- Директна одговорност и надлежност**
- Ја застапува Банката согласно Законот и Статутот на Банката;
 - Коодлучува по предлози од надлежност на колективно одлучување;
 - Раководи со директорот на Секторот за реструктурирање и управување со проблематични пласмани;
 - Раководи со директорот на Секторот за ризици, евалуација и контрола;
 - Раководи со директорот на Секторот за кредитни ризици;
 - Раководи со директорот на Центарот за усогласување со прописите и интегритет;
 - Раководи со Советниците на Управен одбор

- Останати функции и достигнувања**
- 12.07.2021 – до денес, член на Одборот на директори – НЛБ АД Приштина.



Гинтер Фриедл
Член на Управниот одбор (до 19.12.2022)

- Образование**
- 2002 Магистер за бизнис администрација – Универзитет „Донау Кремс“, (Австрија)
 - 2001-2002 Магистер за напредни студии по финансии – Универзитет „Донау Кремс“ (Австрија) / Универзитет Британска Колумбија, (Канада)
 - 2000 Магистер на социјални и економски науки – Виенски Универзитет за економија и бизнис администрација, (Австрија)

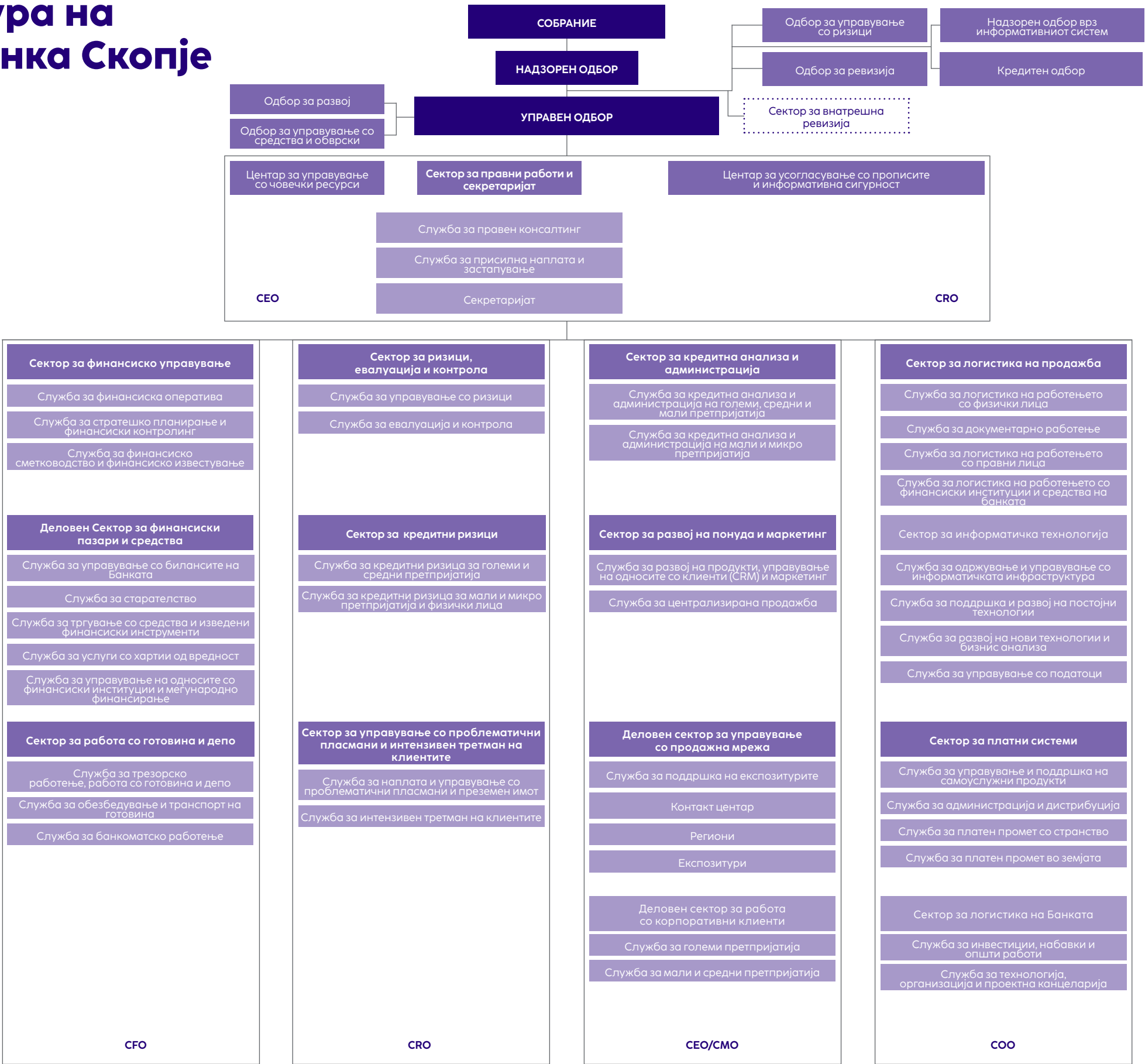
- Професионални ангажмани**
- Регинален Менаџер за Косово – НЛБ д.д. Љубљана, Словенија – моментално
 - Член на Управен одбор и Главен финансиски директор, НЛБ Банка АД Скопје (2018 - 19.12.2022)
 - Регионален менаџер за Македонија и Косово, НЛБ д.д. Љубљана, Словенија (2018)
 - Член на Управен одбор и главен финансиски директор, Уникредит Банка Словенија (10/2014 – 2017)
 - Член на Управен одбор и главен финансиски директор, Уникредит Банка Латвија (2010-9/2014)

- Директна одговорност и надлежност**
- Управува и ја застапува Банката заедно со преостанатите членови на Управниот одбор
 - Сектор за финансиско управување
 - Деловниот сектор за финансиски пазари и средства
 - Секторот за работа со готовина и депо

- Останати функции и достигнувања**
- > 25г искуство во областа на банкарство особено во CEE/SEE регион.

- Обраќање на претседателот на Управниот одбор
- Профил на Банката
- Позначајни настани
- Позначајни настани и активности во 2022 година по месеци
- Макроекономско окружување
- Финансиски резултати
- Продажни канали и дигитална трансформација
- Работа со население
- Работа со правни лица
- Финансиски пазари
- Управување со ризици
- Управување со човечки ресурси
- Внатрешна ревизија
- Маркетинг активности
- Информатичка технологија и управување со проекти
- Извештај за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје
- Стратегија и идни изгледи
- Организациска структура на НЛБ Банка Скопје
- Финансиски извештаи

Организациска структура на НЛБ Банка Скопје



Обраќање на претседателот на Управниот одбор

Профил на Банката

Позначајни настани

Позначајни настани и активности во 2022 година по месеци

Макроекономско окружување

Финансиски резултати

Продажни канали и дигитална трансформација

Работа со население

Работа со правни лица

Финансиски пазари

Управување со ризици

Управување со човечки ресурси

Внатрешна ревизија

Маркетинг активности

Информатичка технологија и управување со проекти

Извештај за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје

Стратегија и идни изгледи

Организациска структура на НЛБ Банка Скопје

Финансиски извештаи

Содржина

Стратегија и идни изгледи

Врз основа на обновената Стратегија на НЛБ Групацијата, Банката го усвои буџетот за 2023 година и финансиските проекции за периодот 2023-2027 година. Стратешкиот фокус се базира на креирање подобро искуство за клиентите преку препознавање на нивните барања и понуда на вистинските решенија врз база на технолошки иновации, унапредување на работните процеси преку автоматизација и дигитализација како и континуирана едукација на вработените. Сето ова ќе оди во насока на поддршка на квалитетот на животот, не само за вработените и клиентите туку и за целото општество.

Банката и понатаму ќе биде целосно посветена на своите примарни активности - кредитирање на населението и претпријатијата, како и поддршка на клиентите во проектите за рестартирање на бизнисите и реализација на инвестициски активности. Притоа, кај кредитирањето на стопанството предност ќе им се даде на проектите во областите на производство на електрична енергија од обновливи извори, намалување на загадувањето и унапредување на животната средина.



Развојот на дигитални решенија, управувањето со податоците и нивна соодветна примена во правец на подобрување на процесите и постапките и понатаму ќе бидат главен фокус на Банката. Од друга страна, задоволството на клиентите и позитивното корисничко искуство останува да биде врвен приоритет, преку достапност на квалитетни услуги до крајните корисници во секое време. Во оваа насока, паралелно со обезбедувањето квалитетна услуга на клиентите преку традиционалните канали, интензивно ќе се работи на проширување на продуктното портфолио со иновативни дигитални продукти и услуги во согласност со светските трендови. Како лидер и предводник на ова поле, во услови на здрава и силна конкуренција на пазарот, Банката ќе влијае на понатамошниот развој, унапредувањето на квалитетот, достапноста и брзината на банкарските услуги во земјата и во регионот.

Новите продукти и надградбата на постојните апликации ќе се развива во насока на овозможување поголема достапност на банкарските услуги и олеснета интеракција, со цел онлајн интеракциите и трансакциите за клиентите да бидат многу поедноставни, побрзи и пред сè побезбедни.

Во поддршка на иницијативите за зголемување на свесноста за одржлив развој на глобално ниво, Банката продолжува со своите активности во согласност со Стратегијата за корпоративна одржливост на НЛБ Групацијата преку поинтензивна интеграција на одржливоста во своето работење, односно спроведување на банкарските операции земајќи го предвид влијанието врз животната средина и општеството воопшто.

Банката преку своето делување и во иднина ќе продолжи да биде сериозен партнер и континуирано да дава свој придонес кон пошироката заедница, во сите сегменти од општественото живеење, интегрирајќи ги еколошките и социјалните аспекти и одржливоста во сите сегменти од работењето.

- Обраќање на претседателот на Управниот одбор
- Профил на Банката
- Позначајни настани
- Позначајни настани и активности во 2022 година по месеци
- Макроекономско окружување
- Финансиски резултати
- Продажни канали и дигитална трансформација
- Работа со население
- Работа со правни лица
- Финансиски пазари
- Управување со ризици
- Управување со човечки ресурси
- Внатрешна ревизија
- Маркетинг активности
- Информатичка технологија и управување со проекти
- Извештај за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје
- Стратегија и идни изгледи
- Организациска структура на НЛБ Банка Скопје
- Финансиски извештаи



Слика: НЛБ Банка, Скопје вработени

ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ

Обраќање на претседателот на Управниот одбор
Профил на Банката
Позначајни настани
Позначајни настани и активности во 2022 година по месеци
Макроекономско окожување
Финансиски резултати
Продажни канали и дигитална трансформација
Работа со население
Работа со правни лица
Финансиски пазари
Управување со ризици
Управување со човечки ресурси
Внатрешна ревизија
Маркетинг активности
Информатичка технологија и управување со проекти
Извештај за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје
Стратегија и идни изгледи
Организациска структура на НЛБ Банка Скопје
Финансиски извештаи

Содржина

Извештај на независниот ревизор до акционерите на НЛБ Банка АД Скопје	63
Биланс на успех.....	64
Извештај за сеопфатна добивка	65
Извештај за финансиска состојба	66
Извештај за промени на капиталот	67
Извештај за паричниот тек.....	68
Извештај за паричниот тек (продолжува)	69
Парични средства и парични еквиваленти	70
1. Општи информации	71
2. Преглед на значајните сметководствени политики	73
3. Управување со ризици	91
4. Нето-приходи од камати.....	122
5. Приходи од дивиденди	123
6. Нето-приходи од провизии и надомести.....	123
7. Нето-добивка/(загуба) од финансиски инструменти чувани за тргување.....	124
8. Нето-добивка/(загуба) од финансиски обврски мерени по објективна вредност преку Биланс на успех.....	124
9. Нето-добивка/(загуба) од курсни разлики.....	124
10. Нето-добивки/(загуби) од депризнавање на средства	125
11. Други оперативни приходи.....	125

12. Други оперативни расходи.....	125
13. Трошоци за вработените	126
14. Општи и административни трошоци.....	126
15. Амортизација	127
16. Добивка/(загуба) од модификација	127
17. Резервирања	127
18. Исправка на вредноста.....	128
19. Данок на добивка	129
20. Пари, парични средства во НБРСМ и депозити по видување во банки	130
21. Финансиски средства кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка.....	131
22. Финансиски средства мерени по амортизирана набавна вредност.....	132
23. Должнички хартии од вредност	132
24. Кредити на и побарувања од банки	133
25. Кредити на и побарувања од комитенти.....	134
26. Останати финансиски средства.....	134
27. Движење на исправката за финансиските средства.....	135
28. Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	140
29. Вложувања во придружени друштва (евидентирани по методот на главнина)	141

30. Вложување во недвижности	141
31. Недвижности, опрема и средства со право на употреба	143
32. Нематеријални средства	144
33. Наеми	145
34. Останати средства.....	146
35. Финансиски обврски мерени по објективна вредност преку Биланс на успех	147
36. Финансиски обврски мерени по амортизирана набавна вредност.....	147
37. Депозити на банки	147
38. Депозити на други комитенти	148
39. Обврски по кредити	148
40. Субординирани обврски	150
41. Останати финансиски обврски	151
42. Резервирања	151
43. Останати обврски	153
44. Трансакции со поврзани страни	153
45. Запишан капитал.....	156
46. Заработка по акција	158
47. Промени во обврските што произлегуваат од финансиските активности.....	159
48. Последователни настани.....	159

Извештај на независниот ревизор до акционерите на НЛБ Банка АД Скопје
Биланс на успех
Извештај за сеопфатна добивка
Извештај за финансиска состојба
Извештај за промени на капиталот
Извештај за паричниот тек
Парични средства и парични еквиваленти
Последователни настани

Извештај на независниот ревизор до акционерите на НЛБ Банка АД Скопје

Ние извршивме ревизија на приложените финансиски извештаи на НЛБ Банка АД - Скопје („Банката“), коишто ги сочинуваат Извештајот за биланс на успех, Извештајот за останата сеопфатна добивка, Извештајот за финансиска состојба на Банката на 31 декември 2022 година, како и Извештајот за промените на капиталот и Извештајот на паричните текови за годината којашто завршува тогаш и прегледот на значајните сметководствени политики и други објаснувачки информации.

Одговорност на раководството за финансиските извештаи

Раководството е одговорно за подготвувањето и објективното презентирање на овие финансиски извештаи во согласност со Меѓународните стандарди за финансиско известување и интерна контрола којашто раководството смета дека е релевантна за подготвување и објективно презентирање на финансиските извештаи коишто се ослободени од материјално погрешно прикажување, без разлика дали се резултат на измама или грешка.

Одговорност на ревизорот

Наша одговорност е да изразиме мислење за овие финансиски извештаи врз основа на нашата ревизија. Ние ја спроведовме нашата ревизија во согласност со Меѓународните стандарди за ревизија прифатени во Република Северна Македонија и објавени во Службен весник бр. 79 од 11 јуни 2010 година. Тие стандарди бараат да ги почитуваме етичките барања и да ја планираме и извршуваме ревизијата за да добиеме разумно уверување за тоа дали финансиските извештаи се ослободени од материјално погрешно прикажување.

Ревизијата вклучува извршување на постапки за прибавување на ревизорски докази за износите и

обелоденувањата во финансиските извештаи. Избраните постапки зависат од расудувањето на ревизорот, вклучувајќи ја и проценката на ризиците од материјално погрешно прикажување на финансиските извештаи, без разлика дали е резултат на измама или грешка. Кога ги прави тие проценки на ризикот, ревизорот ја разгледува интерната контрола релевантна за подготвувањето и објективното презентирање на финансиските извештаи на ентитетот за да обликува ревизорски постапки коишто се соодветни во околностите, но не за целта на изразување на мислење за ефективност на интерната контрола на Банката. Ревизијата исто така вклучува и оценка на соодветноста на користените сметководствени политики и на разумноста на сметководствените проценки направени од раководството, како и оценка на севкупното презентирање на финансиските извештаи.

Ние веруваме дека ревизорските докази коишто ги имаме прибавено се достатни и соодветни за да обезбедат основа за нашето ревизорско мислење.

Мислење

Според нашето мислење, финансиските извештаи на Банката објективно ја презентираат, во сите материјални аспекти, финансиската состојба на Банката на 31 декември 2022 година, како и финансиската успешност и паричните текови на Банката за годината што завршува тогаш во согласност со Меѓународните стандарди за финансиско известување.

Владимир Соколовски
Управител

Даница Ганчева
Овластен ревизор

Ернст и Јанг овластени ревизори ДОО
Скопје, 5 април 2023 година

- Обраќање на претседателот на Управниот одбор
- Профил на Банката
- Позначајни настани
- Позначајни настани и активности во 2022 година по месеци
- Макроекономско окружување
- Финансиски резултати
- Продажни канали и дигитална трансформација
- Работа со население
- Работа со правни лица
- Финансиски пазари
- Управување со ризици
- Управување со човечки ресурси
- Внатрешна ревизија
- Маркетинг активности
- Информатичка технологија и управување со проекти
- Извештај за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје
- Стратегија и идни изгледи
- Организациска структура на НЛБ Банка Скопје
- Финансиски извештаи

Биланс на успех

во илјади МКД			
	Белешки	2022	2021
Приходи од камата пресметани користејќи го методот на ефективна каматна стапка	4	3.594.111	3.417.619
Расходи за камата пресметани користејќи го методот на ефективна каматна стапка"		(257.170)	(290.304)
Останати каматни и слични расходи		(17.456)	(22.478)
Расходи за камата	4	(274.626)	(312.782)
Нето приходи од камата		3.319.485	3.104.837
Приходи од дивиденди	5	1.594	1.057
Приходи од провизии и надомести	6	2.228.313	1.995.473
Расходи за провизии и надомести	6	(1.181.382)	(1.020.480)
Нето приходи од провизии и надомести		1.046.931	974.993
Нето добивка/(загуба) од финансиски инструменти чувани за тргување	7	345.544	277.954
Нето добивка/(загуба) од финансиски обврски мерени по објективна вредност преку биланс на успех	8	1.827	-
Нето добивка/(загуба) од курсни разлики	9	22.279	(7.588)
Нето добивка/(загуба) од депризнавање на средства	10	(2.506)	2.717
Други оперативни приходи	11	138.881	69.287
Други оперативни расходи	12	(203.590)	(195.770)
Трошоци за вработените	13	(986.047)	(895.614)
Општи и административни трошоци	14	(634.923)	(568.927)
Амортизација	15	(335.072)	(298.889)
Добивка/(загуба) од модификација	16	(148)	(10.819)
Резервирања за кредитни загуби	17	26.877	(66.332)
Резервирања за останати обврски	17	8.294	(2.390)
Исправки на вредност на финансиски средства	18	(178.432)	294.519
Исправки на вредност на нефинансиски средства	18	(6.611)	(25.869)
Удел во добивката/(загубата) од вложувања во придружени друштва (евидентирани по метод на главнина)	29	(2.141)	-
Добивка пред оданочување		2.562.242	2.653.166
Данок на добивка	19	(233.525)	(249.774)
Добивка за годината		2.328.717	2.403.392
Основна и разводнета заработка по акција (во денари)	46	2.727	2.814

Овие финансиски извештаи се одобрени од Управниот одбор на 23.03.2023 година и потпишани во нивно име од:

Игор Давчевски
Член на Управен одбор

Петер Зелен
Член на Управен одбор

Бранко Грегановиќ
Претседател на Управен одбор

Обраќање на претседателот на Управниот одбор

Профил на Банката

Позначајни настани

Позначајни настани и активности во 2022 година по месеци

Макроекономско окружување

Финансиски резултати

Продажни канали и дигитална трансформација

Работа со население

Работа со правни лица

Финансиски пазари

Управување со ризици

Управување со човечки ресурси

Внатрешна ревизија

Маркетинг активности

Информатичка технологија и управување со проекти

Извештај за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје

Стратегија и идни изгледи

Организациска структура на НЛБ Банка Скопје

Финансиски извештаи

Извештај за сеопфатна добивка

во илјади МКД			
	Белешки	2022	2021
Нето добивка за годината		2.328.717	2.403.392
Останата сеопфатна добивка која се прекласификува во биланс на успех во следните периоди:			
— должнички инструменти мерени по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка	45	(301.582)	(142.185)
Останата сеопфатна добивка која нема да се прекласификува во биланс на успех во следните периоди:			
— промени во објективната вредност на сопственичките инструменти мерени по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка	45	1.297	92.112
— актуарски добивки/(загуби)	45	6.140	(2.344)
Останата сеопфатна добивка/(загуба) за годината, нето од данок		(294.145)	(52.417)
Вкупна сеопфатна добивка за годината		2.034.572	2.350.975

Овие финансиски извештаи се одобрени од Управниот одбор на 23.03.2023 година и потпишани во нивно име од:

Игор Давчевски
Член на Управен одбор

Петер Зелен
Член на Управен одбор

Бранко Грегановиќ
Претседател на Управен одбор

Обраќање на претседателот на Управниот одбор	1
Профил на Банката	2
Позначајни настани	3
Позначајни настани и активности во 2022 година по месеци	4
Макроекономско окружување	5
Финансиски резултати	6
Продажни канали и дигитална трансформација	7
Работа со население	8
Работа со правни лица	9
Финансиски пазари	10
Управување со ризици	11
Управување со човечки ресурси	12
Внатрешна ревизија	13
Маркетинг активности	14
Информатичка технологија и управување со проекти	15
Извештај за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје	16
Стратегија и идни изгледи	17
Организациска структура на НЛБ Банка Скопје	18
Финансиски извештаи	19

Извештај за финансиска состојба

во илјади МКД			
	Белешки	31.12.2022	31.12.2021
Актива			
Пари, парични средства во НБРСМ и депозити по видување во банки	20	18.068.674	15.118.573
Финансиски средства кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка	21	5.034.419	7.173.951
Финансиски средства мерени по амортизирана набавна вредност	22		
— должнички хартии од вредност	23	12.500.382	12.827.964
— кредити на и побарувања од банки	24	1.501.596	2.812.159
— кредити на и побарувања од комитенти	25	72.113.402	66.708.081
— останати финансиски средства	26	1.843.467	1.519.621
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	28	247.481	246.951
Вложувања во придружени друштва (евидентирани по методот на главнина)	29	15.997	-
Вложување во недвижности	30	95.975	95.975
Недвижности, опрема и средства со право на употреба	31	2.013.712	2.082.140
Нематеријални средства	32	294.420	312.448
Останати средства	34	73.890	54.512
Вкупна актива		113.803.415	108.952.375
Обврски			
Финансиски обврски мерени по објективна вредност преку биланс на успех	35	12.386	-
Финансиски обврски мерени по амортизирана набавна вредност	36		
— депозити на банки	37	349.479	392.740
— депозити на други комитенти	38	90.058.923	86.117.723
— обврски по кредити	39	2.095.534	1.518.935
— субординирани обврски	40	2.763.800	2.768.342
— останати финансиски обврски	41	1.519.920	2.354.678
Резервирања	42	367.620	416.709
Обврски за данок на добивка (тековен)		28.493	78.730
Одложени даночни обврски	19	90.039	102.924
Останати обврски	43	143.678	232.326
Вкупно обврски		97.429.872	93.983.107
Капитал			
Капитал и резерви кој припаѓа на акционерите на банката			
Запишан капитал	45	854.061	854.061
Премии од акции	45	2.274.484	2.274.484
Ревалоризациски резерви	45	(234.547)	59.598
Задржана добивка		5.843.222	4.811.226
Останати резерви		7.636.323	6.969.899
Вкупно капитал		16.373.543	14.969.268
Вкупно капитал и обврски		113.803.415	108.952.375

Овие финансиски извештаи се одобрени од Управниот одбор на 23.03.2023 година и потпишани во нивно име од:

Игор Давчевски
Член на Управен одбор

Петер Зелен
Член на Управен одбор

Бранко Грегановиќ
Претседател на Управен одбор

Обраќање на претседателот на Управниот одбор

Профил на Банката

Позначајни настани

Позначајни настани и активности во 2022 година по месеци

Макроекономско окружување

Финансиски резултати

Продажни канали и дигитална трансформација

Работа со население

Работа со правни лица

Финансиски пазари

Управување со ризици

Управување со човечки ресурси

Внатрешна ревизија

Маркетинг активности

Информатичка технологија и управување со проекти

Извештај за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје

Стратегија и идни изгледи

Организациска структура на НЛБ Банка Скопје

Финансиски извештаи

Извештај за промени на капиталот

во илјади МКД						
	Запишан капитал	Премии од акции	Ревалоризациски резерви	Задржана добивка	Останати резерви	Вкупно капитал
Сосотјба на 1 јануари 2021	854.061	2.274.484	112.015	5.604.377	5.299.563	14.144.500
Нето добивка за годината	-	-	-	2.403.392	-	2.403.392
Останата сеопфатна добивка	-	-	(52.417)	-	-	(52.417)
Вкупна сеопфатна добивка	-	-	(52.417)	2.403.392	-	2.350.975
Дивиденди	-	-	-	(1.526.207)	-	(1.526.207)
Пренос во законски резерви	-	-	-	(1.670.336)	1.670.336	-
Состојба на 31 декември 2021	854.061	2.274.484	59.598	4.811.226	6.969.899	14.969.268
Сосотјба на 1 јануари 2022	854.061	2.274.484	59.598	4.811.226	6.969.899	14.969.268
Нето добивка за годината	-	-	-	2.328.717	-	2.328.717
Останата сеопфатна добивка	-	-	(294.145)	-	-	(294.145)
Вкупна сеопфатна добивка	-	-	(294.145)	2.328.717	-	2.034.572
Дивиденди	-	-	-	(630.297)	-	(630.297)
Пренос во законски резерви	-	-	-	(666.424)	666.424	-
Состојба на 31 декември 2022	854.061	2.274.484	(234.547)	5.843.222	7.636.323	16.373.543

Подетални информации се достапни во белешка 45.

Овие финансиски извештаи се одобрени од Управниот одбор на 23.03.2023 година и потпишани во нивно име од:

Игор Давчевски
Член на Управен одбор

Петер Зелен
Член на Управен одбор

Бранко Грегановиќ
Претседател на Управен одбор

- Обраќање на претседателот на Управниот одбор
- Профил на Банката
- Позначајни настани
- Позначајни настани и активности во 2022 година по месеци
- Макроекономско окружување
- Финансиски резултати
- Продажни канали и дигитална трансформација
- Работа со население
- Работа со правни лица
- Финансиски пазари
- Управување со ризици
- Управување со човечки ресурси
- Внатрешна ревизија
- Маркетинг активности
- Информатичка технологија и управување со проекти
- Извештај за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје
- Стратегија и идни изгледи
- Организациска структура на НЛБ Банка Скопје
- Финансиски извештаи

Извештај за паричниот тек

во илјади МКД		
	2022	2021
Паричен тек од оперативни активности		
Наплатени камати	3.733.209	3.453.488
Платени камати	(275.176)	(348.179)
Примени дивиденди	1.594	1.057
Примени провизии и надомести	2.197.285	1.993.737
Платени провизии и надомести	(1.181.382)	(1.020.481)
Добивки/(загуби) од финансиски средства и финансиски обврски што се чуваат за тргување	347.308	277.149
Плаќања на вработените и добавувачите	(1.599.184)	(1.499.080)
Приливи од оперативни приходи	148.220	74.838
Плаќања од оперативни расходи	(203.600)	(195.818)
Паричен тек од оперативни активности пред промените во оперативните средства и обврски	3.168.274	2.736.711
(Зголемување)/намалување на оперативните средства	(4.743.957)	(8.603.805)
Нето (зголемување)/намалување на финансиски средства мерени по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка	1.280.813	(1.783.148)
Нето (зголемување)/намалување на кредити и побарувања	(5.718.417)	(6.840.242)
Нето (зголемување)/намалување на останати финаниски средства	(344.383)	14.901
Нето (зголемување)/намалување на останати средства	38.030	4.684
Зголемување/(намалување) на оперативните обврски	4.584.160	7.663.241
Нето зголемување/(намалување) на обврски мерени по амортизирана вредност	4.304.511	7.576.087
Нето зголемување/(намалување) на останати финансиски обврски	361.548	156.379
Нето зголемување/(намалување) на останати обврски	(5.301)	4.414
Плаќања на обврски за закуп	(76.598)	(73.639)
Паричен тек од оперативни активности	3.008.477	1.796.147
Платен данок на добивка	(296.647)	(116.417)
Нето паричен тек од оперативни активности	2.711.830	1.679.730
Паричен тек од инвестициски активности		
Приливи од инвестициски активности	2.092.918	4.574.317
Приливи од продажба на материјални средства и вложувања во недвижности	868	445
Приливи од депризнавање на должнички инструменти мерени по амортизирана вредност	2.092.050	4.573.872
Готовински плаќања за инвестициски активности	(1.942.709)	(4.956.390)
Готовински плаќања за стекнување материјални средства и вложувања во недвижности	(61.376)	(125.259)
Готовински плаќања за стекнување на нематеријални средства	(76.976)	(60.897)
Готовински плаќања за стекнување придружени друштва	(18.138)	-
Готовински плаќања за стекнување на должнички инструменти мерени по амортизирана вредност	(1.786.219)	(4.770.234)
Нето готовина од инвестициски активности	150.209	(382.073)

Обраќање на претседателот на Управниот одбор

Профил на Банката

Позначајни настани

Позначајни настани и активности во 2022 година по месеци

Макроекономско окружување

Финансиски резултати

Продажни канали и дигитална трансформација

Работа со население

Работа со правни лица

Финансиски пазари

Управување со ризици

Управување со човечки ресурси

Внатрешна ревизија

Маркетинг активности

Информатичка технологија и управување со проекти

Извештај за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје

Стратегија и идни изгледи

Организациска структура на НЛБ Банка Скопје

Финансиски извештаи

Извештај за паричниот тек (продолжува)

	во илјади МКД	
	2022	2021
Паричен тек од финансиски активности		
Парични средства од финансиски активности	-	924.345
Приливи од субординирани обврски	-	924.345
Готовински плаќања за финансиски активности	(1.957.631)	(193.739)
Платени дивиденди	(1.957.631)	(193.739)
Нето паричен тек од финансиски активности	(1.957.631)	730.606
Ефект од курсните разлики на паричните средства и паричните еквиваленти	108.854	81.928
Нето зголемување на паричните средства и паричните еквиваленти	1.013.262	2.110.191
Парични средства и парични еквиваленти на почетокот на годината	19.719.899	17.609.708
Парични средства и парични еквиваленти на крајот на годината	20.733.161	19.719.899

Овие финансиски извештаи се одобрени од Управниот одбор на 23.03.2023 година и потпишани во нивно име од:

Игор Давчевски
Член на Управен одбор

Петер Зелен
Член на Управен одбор

Бранко Грегановиќ
Претседател на Управен одбор

- Обраќање на претседателот на Управниот одбор
- Профил на Банката
- Позначајни настани
- Позначајни настани и активности во 2022 година по месеци
- Макроекономско окружување
- Финансиски резултати
- Продажни канали и дигитална трансформација
- Работа со население
- Работа со правни лица
- Финансиски пазари
- Управување со ризици
- Управување со човечки ресурси
- Внатрешна ревизија
- Маркетинг активности
- Информатичка технологија и управување со проекти
- Извештај за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје
- Стратегија и идни изгледи
- Организациска структура на НЛБ Банка Скопје
- Финансиски извештаи

Парични средства и парични еквиваленти

За целите на паричните текови, паричните средства, како и паричните еквиваленти се состојат од следните ставки со рочност до 3 месеци од денот на стекнувањето:

во илјади МКД			
	Белешки	2022	2021
Пари и парични средства во НБРСМ и депозити по видување во банки	20	18.073.962	15.123.406
Финансиски средства мерени по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка	21	1.187.640	1.725.827
Кредити и побарувања на банки со рочност до 3 месеци	24	1.471.559	2.741.683
Депозити во останати финансиски институции со рочност до 3 месеци	25	-	128.983
Вкупно		20.733.161	19.719.899

Ставката „Пари и парични средства во НБРСМ и депозити по видување во банки“ во табелата погоре е прикажана како бруто-износ, додека соодветната ставка во Извештајот за финансиска состојба вклучува исправки на вредност за парични средства и парични еквиваленти во износ од 5.288 илјади денари (2021: 4.833 илјади денари). Ставката „Депозити во останати финансиски институции со рочност до 3 месеци“ со состојба на 31.12.2022 не вклучува ограничени депозити во финансиски институции.

- Обраќање на претседателот на Управниот одбор
- Профил на Банката
- Позначајни настани
- Позначајни настани и активности во 2022 година по месеци
- Макроекономско окружување
- Финансиски резултати
- Продажни канали и дигитална трансформација
- Работа со население
- Работа со правни лица
- Финансиски пазари
- Управување со ризици
- Управување со човечки ресурси
- Внатрешна ревизија
- Маркетинг активности
- Информатичка технологија и управување со проекти
- Извештај за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје
- Стратегија и идни изгледи
- Организациска структура на НЛБ Банка Скопје
- Финансиски извештаи

1. Општи информации

1.1 Вовед

НЛБ Банка АД Скопје (во натамошниот текст: Банката) е акционерско друштво регистрирано и со седиште во Република Северна Македонија (во натамошниот текст: РСМ). Банката е подружница на Нова Љубљанска Банка д.д. Љубљана (во натамошниот текст: НЛБ д.д.), која контролира 86,97 % (2021: 86,97 %) од акциите со право на глас на Банката.

На 31 декември 2022 година најголем акционер во НЛБ д.д. со значајно влијание е Република Словенија, која поседува 25 % плус една акција (31 декември 2021: 25 % плус една акција).

Акциите на Банката котираат на официјалниот пазар на Македонска берза АД Скопје на супсегментот Задолжителна котација – обични акции регистрирани под ИСИН: „MKTNBA101019“.

Банката има вложување во придружено друштво НЛБ ЛИЗ & ГО ДОО Скопје. Банката учествува во основната главнина на Друштвото со паричен влог што одговара на 49 % удел во Друштвото. НЛБ ЛИЗ & ГО ДОО Скопје е регистрирано и е со седиште во Република Северна Македонија и претставува вложување во поврзан субјект. Сметководствениот третман и прикажувањето на вложувањето во придруженото друштво во финансиските извештаи на Банката е според методот на главнина.

Адресата на регистрираното седиште на НЛБ Банка АД Скопје е следната:

ул. Мајка Тереза бр. 1,
Скопје, Општина Центар
1000 Скопје,
Република Северна Македонија

Банката има овластување да ги извршува сите банкарски активности во согласност со Законот за банки. Главните активности вклучуваат одобрување на кредити на клиенти, примане на депозити, размена на девизни средства, платен промет во земјата и странство и банкарски услуги за физички лица. Дополнително, обезбедува средства за финансирање на компании за извозни и увозни цели.

Сите износи во финансиските извештаи и во белешките кон финансиските извештаи се искажани во илјади денари, доколку не е поинаку назначено.

Овие финансиски извештаи се одобрени за издавање од Надзорниот одбор на 31 март 2023 година.

Директори

Имињата на членовите на Управниот Одбор и директорите на сектори во Банката кои работеа во текот на финансиската година и до датумот на овој извештај се:

Претседател на Управен одбор	Бранко Грегановиќ
Член на Управен одбор	Петер Зелен
Член на Управен одбор (до 18 декември 2022)	Гинтер Фриедл
Член на Управен одбор	Игор Давчевски
Помошник на Управниот одбор (од 1 април 2022)	Гоце Вангеловски
Помошник на Управниот одбор/директор на Деловен сектор за управување со продажна мрежа	Маја Ставрева Стојанова
Помошник на Управниот одбор/директор на Сектор за реструктурирање и управување со проблематични пласмани	Зоран Грнчаровски
Помошник на Управниот одбор/директор на Сектор за развој на понуда и маркетинг	Љупка Ѓоргиевска
Директор на Деловен сектор за финансиски пазари и средства	Љубица Јанчевска Димитровска
Директор на Сектор за финансиско управување	Донка Марковска
Директор на Сектор за работа со готовина и депо (од 1 декември 2022)	Драги Јосивоски
Директор на Сектор за внатрешна ревизија	Анита Бошкова
Директор на Сектор за логистика на продажбата	Слаѓана Белева
Помошник-директор на Сектор за информатичка технологија	Верица Заринска
Директор на Деловен сектор за работа со корпоративни клиенти	Билјана Степанулеска Почевска
Директор на Сектор за ризици, евалуација и контрола	Сања Чурилов
Директор на Сектор за кредитни ризици	Ана Нарашанова
Директор на Сектор за правни работи и секретаријат	Виолета Јанева
Директор на Сектор за логистика на Банката	Игор Кацарски
Директор на Сектор за платни системи (од 1 ноември 2022)	Весна Китанова
Директор на Центар за управување со човечки ресурси	Дејан Маџоски
Директор на Центар за усогласување со прописите и интегритет	Матеја Папеж

1.2 Деловно окружување на Банката

Македонската економија во 2022 година беше под влијание на влошеното глобално опкружување, како резултат на геополитичките тензии што произлегоа од воената инвазија на Русија над Украина и ценовните притисоци на примарните производи. Согласно со ова, прогнозите

Обраќање на претседателот на Управниот одбор

Профил на Банката

Позначајни настани

Позначајни настани и активности во 2022 година по месеци

Макроекономско окружување

Финансиски резултати

Продажни канали и дигитална трансформација

Работа со население

Работа со правни лица

Финансиски пазари

Управување со ризици

Управување со човечки ресурси

Внатрешна ревизија

Маркетинг активности

Информатичка технологија и управување со проекти

Извештај за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје

Стратегија и идни изгледи

Организациона структура на НЛБ Банка Скопје

Финансиски извештаи

на Народната банка за инфлацијата беа ревидирани нагоре, во услови на нагорни корекции на проценките за увозните цени. Исто така, Народната банка како и другите централни банки го промени долгогодишниот курс на монетарната политика и го започна циклусот на нејзино ограничување. Каматната стапка на благајничките записи во 2022 година беше неколкукратно зголемена од Народната банка и во декември 2022 година достигна 4,75 % (декември 2021: 1,25 %).

Според објавената стапка на раст на реалниот бруто-домашен производ (БДП), во третиот квартал на 2022 година забави до 2 % на годишна основа (4 % во претходниот квартал) наспроти 4,2 % за 2021 година. Овие резултати се под влијание на негативните ефекти на војната во Украина врз цените и понудата, како и од изразената варијабилност и неизвесност на надворешните економски и финансиски услови. Анализирани по компоненти, растот во целост се должи на позитивниот придонес на домашната побарувачка, во услови на раст и позитивен придонес кон личната потрошувачка и бруто-инвестициите, поврзани со висок раст на увозот и акумулација на снабдување со енергија, додека јавната потрошувачка има мал негативен придонес. Од друга страна, негативниот придонес ја означува нето-извозната компонента, во услови на поголем раст на увозот во однос на растот на извозот.

Гледано од производната страна на БДП, растот во третиот квартал во најголема мера се должи на позитивниот придонес на групните активности „трговија, транспорт и угостителство“, кои беа едни од најпогодените активности од кризата предизвикана од КОВИД-19. Дополнителен позитивен придонес доаѓа од недвижностите, уметноста, земјоделството, како и активностите за финансиско осигурување. Од друга страна, негативен придонес е забележан во индустријата, градежништвото, како и дејноста „јавен менаџмент и одбрана; образование, здравство и социјална заштита“.

Во ноември, индустриското производство бележи пад на годишна основа од 19,0 %, што претставува продлабочување на падот, во услови на пад и негативни придонеси во преработувачката индустрија, рударството и снабдувањето со електрична енергија. Кумулативното индустриско производство во ноември 2022 година е за 0,1 % пониско во однос на истиот период минатата година (ноември 2021: 2,1 %).

Кај промените на потрошувачките цени, во декември 2022 година беше остварена годишна стапка на инфлација од 18,7 %, што претставува забавување во однос на ноември 2022 година (19,5 %), по стабилен раст од повеќе од една година. Годишната стапка на инфлација во периодот јануари – декември 2022 година изнесува 14,2 %. Забавувањето на годишната стапка на инфлација во целост е резултат на побавниот раст на цените на прехранбените компоненти, при стабилизирање на растот на цените на енергетските компоненти и умерениот раст на базната инфлација. Инфлацијата, сепак, продолжува да произлегува од факторите на страната на понудата, односно зголемувањето на увозните цени на храната и енергијата, вклучително и домашната цена на електричната и топлинската енергија, кои се под влијание на настаните на светскиот енергетски пазар. Нивниот долгорочен и посилен раст создава и преносливи ефекти врз цените на другите производи и услуги.

Соодветната монетарна политика и кохерентната макроекономска и фискална политика резултираа со непроменет кредитен рејтинг, „Стандард и Пурс“ го потврди суверениот кредитен рејтинг ББ-/Б на Северна Македонија со стабилен изглед и „Фич“ го потврди стандардниот рејтинг на Северна Македонија на ББ+/Б со негативен изглед. Се нагласува дека потврдениот рејтинг е резултат на имплементацијата на политиките на управување, развојот на човечкиот капитал, како и кредибилните и кохерентни макроекономски и финансиски политики конзистентни со долгоодржуваниот фиксен девизен курс.

Дополнително, девизниот курс денар/евро остана релативно стабилен, без значителни флукуации, поради континуираното одржување висок износ на девизни резерви.

Анализата на показателите за адекватност на девизните резерви покажува дека тие продолжуваат да се одржуваат во безбедната зона. Износот на бруто-девизните резерви на 31 декември 2022 година изнесува 3.863 милиони евра. Гледано преку факторите на промена, тоа главно произлегува од државните трансакции, во случај на стабилни движења на девизниот пазар.

Стапката на невработеност продолжи да паѓа на историски најниско ниво од 14,3 % во третиот квартал од 2022 година (15,2 % во четвртиот квартал од 2021 година).

На ниво на банкарски сектор, вкупните кредити во декември 2022 година резултираа со годишен раст од 9,4 % (декември 2021: 8,3 %). Од секторски аспект, зголемувањето е резултат на кредитниот раст на компаниите и домаќинствата 11,5 % и 7,3 %, соодветно (декември 2021: 9,0 % и 7,8 % соодветно).

Депозитите од небанкарскиот сектор во декември 2022 година се зголемени за 4,9 % во однос на истиот период лани (декември 2021: 7,8 %), од кои депозитите на домаќинствата се зголемени за 5,8 %, а депозитите на претпријатијата пораснале за 3,7 % (декември 2021: 7,1 % и 11,6 % соодветно).

Квалитетот на кредитното портфолио е подобрен со учество на нефункционалните кредити од 2,8 % во декември 2022 година (декември 2021: 3,2 %). Стапката на нефункционалните кредити во секторот домаќинства се намали на 1,9 % заклучно со декември 2022 година (декември 2021: 2,0 %), додека стапката на нефункционалните кредити на корпоративниот сектор се намали на 3,8 % (декември 2021: 4,5 %). Добивката пред оданочување на банкарскиот сектор заклучно со третиот квартал 2022 година е зголемена за 11,9 % во однос на истиот период од 2021 година.

Македонската економија, како мала и отворена, е исклучително зависна од случувањата во европската економија, како наш најзначаен трговски партнер. Со воениот конфликт меѓу Русија и Украина, развојот на настаните, санкциите и продолженото времетраење на кризата се намали економскиот раст во ЕУ со што се зголеми неизвесноста за состојбата и во домашната економија. И покрај тоа што нашата економија нема директна изложеност кон руската и украинската економија, геополитичките тензии делуваа во насока на значително повисока инфлација, при веќе присутни притисоци врз цените како резултат на нарушените пазари на енергентите и на основните производи. Сето ова, негативно влијаеше на финансиската кондиција на компаниите, перформансите од нивното работење, како и на расположливиот доход на домаќинствата. Сепак, Банката засега нема значајни директни изложености кон поврзани страни или пак, клучни клиенти или добавувачи од земјите вклучени во конфликтот.

Обраќање на претседателот на Управниот одбор

Профил на Банката

Позначајни настани

Позначајни настани и активности во 2022 година по месеци

Макроекономско окружување

Финансиски резултати

Продажни канали и дигитална трансформација

Работа со население

Работа со правни лица

Финансиски пазари

Управување со ризици

Управување со човечки ресурси

Внатрешна ревизија

Маркетинг активности

Информатичка технологија и управување со проекти

Извештај за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје

Стратегија и идни изгледи

Организациона структура на НЛБ Банка Скопје

Финансиски извештаи

2. Преглед на значајните сметководствени политики

Основните сметководствени политики применети при составување на финансиските извештаи се наведени во понатамошниот текст. Овие политики конзистентно се применувани низ сите прикажани години, со исклучок на промените во сметководствените политики како резултат на воведување нови стандарди или промена на стандарди.

2.1 Изјава за усогласеност

Финансиските извештаи се подготвени во согласност со Меѓународните стандарди за финансиско известување (во понатамошниот текст: МСФИ) издадени од Одборот за меѓународни сметководствени стандарди (во понатамошниот текст: ОМСС).

Овие финансиски извештаи се состојат од Биланс на успех и Извештај за сеопфатна добивка, Извештај за финансиската состојба, Извештај за промените во капиталот, Извештај за паричниот тек, значајни сметководствени политики и белешки кон финансиските извештаи.

2.2 Основа за изготвување и презентирање на финансиските извештаи

Банката го презентира Извештајот за финансиска состојба по редослед на ликвидност. Анализата за наплатливоста или порамнувањето во рок од 12 месеци по датумот на известување (тековни) и повеќе од 12 месеци по датумот на известување (нетекновни) е презентирана во белешка 3.3.4.

Финансиските извештаи се изготвени врз основа на принципот на континуитет, според историската вредност, освен за финансиските средства кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка, финансиски обврски по објективна вредност преку Биланс на успех, дериватни средства и обврски, преземените средства врз основа на ненаплатени побарувања и вложувања во недвижности, кои се признаваат според објективна вредност.

Подготовката на финансиските извештаи во согласност со МСФИ бара користење на определени критични сметководствени проценки. Таа, исто така, бара и расудување на раководството при примената на сметководствените политики на Банката. Иако овие проценки се засноваат на најдобро познавање на раководството за тековните настани и активности, вистинските резултати на крајот можат да се разликуваат од тие проценки. Сметководствените проценки и соодветните претпоставки се разгледуваат на континуирана основа. Ревизиите на сметководствените проценки се признаваат во периодот во кој се ревидира проценката. Областите што вклучуваат повисок степен на расудување или сложеност, или областите каде претпоставките и оценките се значајни за финансиските извештаи се прикажани во белешката 2.29.

2.3 Компаративни износи

Освен кога одреден стандард или толкување дозволува или бара поинаку, сите износи се прикажани или обелоденети во компаративни износи. Каде што се применува МСС 8, компаративите се приспособени за да се усогласат со промените на презентацијата во тековната година.

2.4 Странски валути

а. Функционална и известувачка валута

Ставките вклучени во финансиските извештаи се мерени користејќи ја валутата на примарното економско окружување во којашто работи Банката („функционална валута“). Финансиските извештаи се прикажани во илјади македонски денари (MKD), што е функционална и известувачка валута на Банката.

б. Трансакции и состојби

Деловните трансакции во странска валута се искажуваат во функционалната валута според важечкиот среден курс на датумот на трансакциите според курсната листа на Народната банка на Република Северна Македонија (во понатамошниот текст: НБРСМ). Добивките и загубите од курсните разлики кои произлегуваат од порамнување на такви трансакции и од сведувањето на годишните курсеви на монетарните средства и обврски деноминирани во странска валута се признати во Билансот на успех.

Курсните разлики што произлегуваат од промените во амортизираната вредност на монетарните ставки деноминирани во странска валута и класифицирани како финансиски средства мерени по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка се признаваат во Билансот на успех.

Курсните разлики на немонетарните ставки, како на пример, акциите класифицирани како финансиски средства мерени по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка се вклучени заедно со ревалоризациските резерви во (загубите)/добивките од вреднување пренесени во останата сеопфатна добивка и акумулирани во капиталот.

Добивките и загубите кои се резултат на купувања и продажби на странски валути што биле наменети за тргување се вклучени во Билансот на успех како нето-добивки/загуби од финансиски средства и обврски за тргување.

Странските валути со кои работи Банката, главно се еврото (EUR), доларот на САД (USD) и швајцарскиот франк (CHF). Девизните курсеви кои се користеа на 31 декември 2022 и 2021 година беа следниве:

	2022	2021
	MKD	MKD
1 EUR	61,49	61,63
1 USD	57,65	54,37
1 CHF	62,45	59,47

2.5 Приходи и расходи од камата

Приходите и расходите по основ на камата за сите финансиски инструменти мерени по амортизирана набавна вредност и финансиски средства мерени по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка се признати во Билансот на успех за сите каматоносни инструменти на пресметковна основа користејќи го методот на ефективна каматна стапка. Приходите од камата за сите средства за тргување и финансиски средства кои се задолжително мерени по објективна вредност преку Билансот на успех се признати користејќи ја договорната каматна стапка. Методот на ефективна каматна стапка е метод на мерење на амортизираната вредност на финансиските средства и финансиските обврски и за распоредување на приходите и расходите

Обраќање на претседателот на Управниот одбор

Профил на Банката

Позначајни настани

Позначајни настани и активности во 2022 година по месеци

Макроекономско окружување

Финансиски резултати

Продажни канали и дигитална трансформација

Работа со население

Работа со правни лица

Финансиски пазари

Управување со ризици

Управување со човечки ресурси

Внатрешна ревизија

Маркетинг активности

Информатичка технологија и управување со проекти

Извештај за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје

Стратегија и идни изгледи

Организациска структура на НЛБ Банка Скопје

Финансиски извештаи

за камата во соодветниот период. Ефективната каматна стапка е стапката која ги дисконтира очекуваните идни парични приливи или одливи во очекуваното времетраење на финансискиот инструмент или, доколку е соодветно, за пократок временски период до бруто-сметководствената вредност на финансиските средства или до амортизираната вредност на финансиските обврски. Приходите од камата вклучуваат купони заработени од инвестиции со фиксен принос и пресметани дисконти и премии на хартии од вредност. Пресметката на ефективната каматна стапка ги вклучува сите надомести и провизии платени или примени помеѓу договорените страни и сите трансакциски трошоци, но ги исклучува идните загуби од кредитен ризик.

Приходите од камати се пресметуваат со примена на ефективната каматна стапка на бруто-сметководствената вредност на финансиските средства, освен кредитно оштетените средства. Кога финансиското средство станува кредитно оштетено и затоа се вклучува во Група 3, приходот од камата се пресметува со примена на ефективната каматна стапка на нето-амортизираната вредност на финансиското средство. Доколку финансиското средство ја подобри категоријата и не е повеќе кредитно оштетено, приходите од камата повторно се пресметуваат на бруто-основа. Во случај на купени или издадени кредитно оштетени финансиски средства, кредитно приспособена ефективна каматна стапка се применува на амортизираната набавна вредност на финансиското средство од првичното признавање. Кредитно приспособена ефективна каматна стапка е каматната стапка која, при почетното признавање, ги дисконтира очекуваните идни парични текови (вклучувајќи ги и кредитните загуби) до амортизираната набавна вредност на купеното или издаденото кредитно оштетено финансиско средство. Приходите и расходите од камата го вклучуваат расходот за камата утврден со актуарска пресметка поради промена на сегашната вредност на користите за вработените поради приближување до датумот на плаќање и расходите за камати по обврски за наеми.

2.6 Приходи и расходи од провизии и надомести

Приходите од провизии и надомести се признаваат во износ што го одразува надоместокот на кој Банката очекува да има право во замена за обезбедување на

услугите. Обврските за извршување, како и времето на нивното остварување, се идентификувани и утврдени на почетокот на договорот. Кога Банката обезбедува услуга на своите клиенти, надоместокот се фактурира и главно се задолжува веднаш по задоволувањето на услугата дадена во одреден момент.

Приходите од провизии и надомести се состојат главно од финансиски услуги што ги врши Банката, вклучувајќи и издавање на гаранции, отворање акредитиви, платен промет во земјата и странство, трансакциски сметки на клиенти, провизии од трансакции со трговци, порамнување со картички и АТМ, провизии од доверителски активности, брокерски провизии кои се надоместоци од тргување со хартии од вредност, осигурителни посреднички услуги, како и провизии за други услуги.

Банката генерално е главна страна во своите приходни аранжмани, бидејќи таа обично ги контролира услугите пред да ги пренесе на клиентот. МСФИ 15 се применува за сите договори со клиентите за да се обезбедат услуги во вообичаениот тек на работењето, освен оние што се посебно исклучени од неговиот опфат, што вклучуваат финансиски инструменти во рамките на опфатот на МСФИ 9. Бидејќи финансиските инструменти се надвор од опфатот на МСФИ 15, поголемиот дел од главните извори на приходи на Банката (на пример, приход од камата на кредити и добивки при продажба на хартии од вредност) не се во рамките на стандардот. Провизиите и надоместите кои се составен дел од ефективната каматна стапка на финансиските средства и обврски се прикажани во приходи или расходи од камати.

2.7 Приход од дивиденди

Приходите од дивиденди се признаваат во Билансот на успех кога ќе биде утврдено правото на Банката да прими плаќање и кога се веројатни економските користи од приливот.

2.8 Финансиски инструменти

а. Класификација и мерење

Финансиските инструменти првично се мерат според објективната вредност плус или минус (во случај на финансиски инструмент кој не се мери според објективната вредност преку Билансот на успех) трансакциските

трошоци што се припишуваат директно на стекнувањето или издавањето на финансискиот инструмент. Последователното мерење зависи од класификацијата на инструментот.

Финансиски средства

Сите должнички финансиски средства треба да бидат проценети врз основа на комбинација од деловниот модел на Банката за управување со средствата и карактеристиките на договорниот паричен тек на инструментите. Категориите за мерење на финансиски средства се:

- финансиски средства мерени по амортизирана набавна вредност (АНВ);
- финансиски средства по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка (ОВОСД);
- финансиски средства за тргување (ОВБУ); и
- финансиски средства кои не се за тргување, но задолжително се мерат по објективна вредност преку Биланс на успех (ОВБУ).

Финансиски средства мерени по амортизирананабавна вредност (АНВ)

Финансиските средства се мерат по АНВ доколку тие се чуваат во деловен модел за наплата на договорните парични текови („чувани за наплата“), и доколку паричните текови се само наплати на главницата и каматата (во понатамошниот текст: „СППИ“) на неотплатената главница.

Кредити и побарувања се финансиски средства кои ги исполнуваат условите на СППИ. Тие се средства со фиксни или определиви плаќања издадени од Банката и оние купени на секундарен пазар, што не котираат на активен пазар.

Кредитите и побарувањата од други комитенти вклучуваат кредити и побарувања од различни клиенти, кои ги исполнуваат условите на СППИ.

Кредитите и побарувања од банки вклучуваат трансакции на пазарот на пари, орочени депозити во банки и кредити дадени на банки и штедилници. Кредитите и побарувањата првично се признаваат кога Банката станува странка на договорните одредби на инструментот или кога средствата се испорачани. Кредитите и побарувањата првично се мерат по набавна

Обраќање на претседателот на Управниот одбор

Профил на Банката

Позначајни настани

Позначајни настани и активности во 2022 година по месеци

Макроекономско окружување

Финансиски резултати

Продажни канали и дигитална трансформација

Работа со население

Работа со правни лица

Финансиски пазари

Управување со ризици

Управување со човечки ресурси

Внатрешна ревизија

Маркетинг активности

Информатичка технологија и управување со проекти

Извештај за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје

Стратегија и идни изгледи

Организациска структура на НЛБ Банка Скопје

Финансиски извештаи

(објективна) вредност плус трансакциските трошоци кои се директно поврзани со издавањето на средството, а последователно се мерат по амортизирана набавна вредност со користење на методот на ефективна каматна стапка. Амортизираната набавна вредност се намалува за загубите поради оштетување. Приходите од камата, добивките и загубите од курсни разлики и загубите поради оштетувањето се признаваат во Билансот на успех. Приходите од камата се прикажуваат во ставката „Нето-приходи од камата“, користејќи го методот на ефективна каматна стапка, добивките и загубите од курсни разлики во ставката „Нето-добивка/(загуба) од курсни разлики“, додека загубите поради оштетување се прикажуваат во ставката „Исправки на вредност на финансиски средства“.

Трансакциските трошоци кои се директно поврзани со стекнување или издавање се вклучени во почетното мерење на кредитите и побарувањата.

Банката има должнички хартии од вредност мерени по АНВ кои се чуваат заради наплата на договорните парични текови и ги исполнуваат условите на СППИ (банката очекува парични текови на одредени датуми СППИ). Оваа категорија ги опфаќа вложувањата во државни обврзници и државни записи коишто не се назначени при почетното признавање како средства по објективна вредност преку Билансот на успех или како финансиски средства по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка.

Овие финансиски средства се признаваат во Извештајот за финансиска состојба на датумот на тргување.

Банката првично ги признава должничките хартии од вредност по нивната набавна вредност, што е еднаква на објективната вредност плус трансакциските трошоци кои директно се припишуваат на стекнувањето на средството. Трансакциската цена се третира како објективна вредност на финансиското средство.

По почетното признавање, должничките хартии од вредност се мерат по амортизирана набавна вредност со користење на методот на ефективна каматна стапка.

Финансиски средства кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка (ОВОСД)

Должничките финансиски инструменти се мерат по ОВОСД доколку се чуваат во рамките на деловен модел со цел

наплата на договорните парични текови и продажба („чувани за наплата и за продажба“), и доколку паричните текови претставуваат СППИ на неотплатената главница. ОВОСД резултира со признавање на должничките инструменти по објективна вредност во Извештајот за финансиската состојба, а по амортизирана набавна вредност во Билансот на успех. Приходите од камати пресметани користејќи ја ефективната каматна стапка, добивките и загубите од курсни разлики и загубите поради оштетување се признаваат соодветно во Билансот на успех. Останатите нето-добивки и загуби се признаваат во останата сеопфатна добивка, сè додека инструментот не се депризнае. При депризнавање на должнички финансиски инструмент, кумулативните добивки и загуби претходно признаени во останата сеопфатна добивка се рекласифицираат во Билансот на успех.

За да се утврди објективната вредност на финансиските средства кои котираат на активен пазар се користи тековната куповна цена. Добивките и загубите што произлегуваат од промените на објективната вредност се еднакви на разликата помеѓу амортизираната набавна вредност и тековната објективна вредност на средството.

Банката го депризнава финансиското средство кога истекуваат договорните права за добивање на паричните текови од финансиското средство или кога Банката ги пренела правата на паричните текови од средството со трансакција во која сите ризици и награди од сопственоста на финансиското средство се пренесени на друг.

Сопственичките инструменти кои не се чувани за тргување може да бидат неотповикливо определени како ОВОСД, без последователна рекласификација на добивките или загубите во Билансот на успех, освен за дивидендите кои се признаваат во Билансот на успех. Овие средства последователно се мерат по фер вредност. Останатите нето-добивки и загуби се признаваат во останатата сеопфатна добивка и никогаш не се прекласифицираат во Билансот на успех.

Финансиски обврски

Финансиски обврски се обврски кои се:

- договорна обврска за пренос на готовина или друго финансиско средство или за размена на финансиски инструменти со друга страна, или
- договор што може или ќе биде подмирен со капитални

инструменти на Банката и е недериват за кој Банката е, или може да биде обврзана да достави варијабилан број сопственички инструменти или дериват што ќе биде, или може да биде, подмирен на кој било друг начин освен со размена на фиксен износ на готовина или друго финансиско средство за одреден број сопственички инструменти на Банката.

Банката ги класифицира своите финансиски обврски при првичното признавање во една од следните категории:

- финансиски обврски кои се мерат по амортизирана набавна вредност, или
- финансиски обврски кои се мерат по објективната вредност преку Билансот на успех.

Банката ги мери своите финансиски обврски по амортизирана набавна вредност користејќи го методот на ефективна каматна стапка. Трошокот за камата, добивките и загубите од курсните разлики и добивките или загубите од депризнавањето се признаваат во Билансот на успех.

За финансиските обврски кои се мерат по објективна вредност преку Билансот на успех, промените во објективната вредност на финансиските обврски се признаваат во Билансот на успех.

Утврдување на деловните модели на НЛБ Банка

Банката ги утврди своите деловни модели кои се засновани на видливи фактори за различни портфолија коишто најдобро го одразуваат начинот на кој Банката управува со групи финансиски средства и обврски за да ја постигне својата деловна цел, како што се:

- како перформансите на деловниот модел и финансиските средства што се чуваат во рамките на тој деловен модел се вреднуваат и за нив се известува клучниот менаџерски персонал;
- како се следат перформансите;
- ризиците што влијаат на перформансите на деловниот модел и, особено, начинот на кој се управуваат тие ризици;
- како се наградува менаџментот (на пример, дали надоместот се заснова на објективната вредност на средствата или врз основа на наплатата на договорните парични текови);
- очекуваната фреквенција, вредност и време на продажбите;
- кои се мотивите и намерата да се одобрат

Обраќање на претседателот на Управниот одбор

Профил на Банката

Позначајни настани

Позначајни настани и активности во 2022 година по месеци

Макроекономско окружување

Финансиски резултати

Продажни канали и дигитална трансформација

Работа со население

Работа со правни лица

Финансиски пазари

Управување со ризици

Управување со човечки ресурси

Внатрешна ревизија

Маркетинг активности

Информатичка технологија и управување со проекти

Извештај за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје

Стратегија и идни изгледи

Организациска структура на НЛБ Банка Скопје

Финансиски извештаи

- финансиските средства/обврски и кои цели на бизнисот треба да се постигнат;
- кои се приходите/расходите што произлегуваат од финансиските средства/обврски;
- кои се идните очекувања на Банката за управување со финансиските средства/обврски, итн.

Врз основа на анализата на проценката на деловните модели на Банката, Банката ги усвои следните деловни модели:

- деловен модел за финансиски средства со цел наплата на договорните парични текови при одобрување на кредитна изложеност кон банки и други клиенти;
- деловен модел за финансиски средства со цел наплата на договорните парични текови и деловен модел за финансиски средства со цел наплата на договорните парични текови и/или за продажба, за финансиски средства должнички хартии од вредност: благајнички записи, државни записи и државни обврзници;
- деловен модел за сопственички финансиски средства, кои се мерат по објективна вредност при што промените во објективната вредност ќе се евидентираат во ревалоризациски резерви во рамки на останата сеопфатна добивка;
- деловен модел за сопственички финансиски средства, кои се мерат по објективна вредност при што промените во објективната вредност ќе се евидентираат во ревалоризациски резерви во рамки на останата сеопфатна добивка, за сопственички инструменти за кои нема активен пазар и чиешто поседување е утврдено со закон или е поврзано со можноста за користење на услугите коишто ги вршат овие институции;
- деловен модел за финансиски обврски со цел плаќање на договорените парични текови за финансиски обврски во кои влегуваат: депозити на банки и други клиенти, издадени должнички хартии од вредност, обврски по кредити и субординирани обврски;
- деловен модел за финансиски обврски чувани за тргување во кои влегуваат финансиски обврски чувани за тргување и деривати за тргување и дериватни обврски чувани за управување со ризик во кои влегуваат деривати за заштита од ризик, вградени деривати и други деривати чувани за управување со ризик; и
- деловен модел за финансиски обврски мерени по објективна вредност преку Билансот на успех кој ги вклучува обврските кон вработените врз

основа на исплата на променлив дел од платата на идентификуваните вработени во форма на доделени инструменти чија вредност е поврзана со цената на акцијата на НЛБ дд.

Во однос на должничките хартии од вредност во рамките на деловниот модел „чувани за наплата“, продажбата поврзана со зголемувањето на кредитниот ризик на издавачите, ризикот од концентрација, продажбата направена блиску до крајната рочност или продажбата со цел задоволување на потребите за ликвидност во сценарио за стресен случај се дозволени. Останатите продажби, кои не се должат на зголемување на кредитниот ризик, сè уште може да бидат конзистентни со деловниот модел „чувани за наплата“, доколку таквите продажби се инцидентни во однос на целокупниот деловен модел, и:

- се незначителни по вредност и поединечно и збирно, дури и кога таквите продажби се чести;
- се ретки дури и кога се значајни по вредност.

Преглед на договорните карактеристики на парични текови на инструментите (СППИ-тест)

Вториот чекор во класификацијата на финансиските средства во портфолијата кои се „чувани за наплата“ и „чувани за наплата и за продажба“ се однесува на проценката дали договорните парични текови се во согласност со СППИ-тестот. Износот на главницата ја рефлектира објективната вредност при почетното признавање намалена за последователните промени, на пр. поради отплата. Каматата мора да претставува само надомест за временската вредност на парите, кредитниот ризик, други основни ризици за кредитирање и профитната маржа во согласност со основните карактеристики на кредитирањето. Доколку паричните текови вклучуваат повеќе од de minimis изложеност на ризик или нестабилност што не е во согласност со основните карактеристики на кредитите, финансиското средство задолжително се признава по ОББУ.

Банката го анализира портфолиото „чувани за наплата“ и „чувани за наплата и продажба“, за стандардизирани продукти на ниво на примерок на производот и за нестандардизирани продукти на ниво на индивидуална изложеност. Банката воспостави процедура за идентификација на СППИ како дел од редовниот процес на инвестирање со дефинирани одговорности за примарни и секундарни контроли. Посебен акцент е ставен на нови и

нестандардни карактеристики на договорите за кредит.

Банката нема идентификувано изложености кои не го поминуваат СППИ-тестот и кои треба да се мерат задолжително по објективна вредност преку Билансот на успех.

Сметководствена политика за модифицирани финансиски средства

Кога договорните парични текови на финансиските средства се изменети, Банката проценува дали условите се изменети до степен кога средството суштински станува ново финансиско средство. Следниве фактори, покрај другите, се земаат предвид кога се прави таква проценка:

- причина за модификација на паричните текови (комерцијални или финансиски тешкотии на клиентот);
- промена на валута на кредитот;
- воведување на сопственички елементи;
- промена на првично договорениот должник со нов должник кој не е поврзано лице со првичниот должник; и
- не е поминат СППИ-тестот.

Сметководствената политика за модифицирани финансиски средства се разликува за промените на договорните парични текови кои се појавуваат од комерцијални причини и оние кои се појавуваат поради финансиски тешкотии на клиентот. Модификациите на финансиските средства од комерцијални причини претставуваат депризнавање. Во врска со клиенти со финансиски потешкотии, значајните модификации доведуваат до депризнавање, додека модификациите кои не се значајни (каде што изложеноста на ризици останува скоро иста) не доведува до депризнавање. За вторите Банката признава модификациона загуба.

Доколку измените резултираат во депризнавање на финансиското средство, новото финансиско средство почетно се признава по објективна вредност, со разликата признаена како добивка или загуба од депризнавање во ставката „Исправки на вредност на финансиски средства“, до степен до кој загубата поради оштетување не е сè уште евидентирана. Доколку измените не резултираат во парични текови кои се суштински различни, промените не резултираат во депризнавање. Во такви случаи, Банката повторно ја пресметува бруто-сметководствената вредност на модифицираното финансиско средство и признава

Обраќање на претседателот на Управниот одбор

Профил на Банката

Позначајни настани

Позначајни настани и активности во 2022 година по месеци

Макроекономско окружување

Финансиски резултати

Продажни канали и дигитална трансформација

Работа со население

Работа со правни лица

Финансиски пазари

Управување со ризици

Управување со човечки ресурси

Внатрешна ревизија

Маркетинг активности

Информатичка технологија и управување со проекти

Извештај за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје

Стратегија и идни изгледи

Организациска структура на НЛБ Банка Скопје

Финансиски извештаи

модификациона загуба во ставката „Добивка/(загуба) од модификација“. Бруто-сметководствената вредност повторно се пресметува како сегашна вредност на повторно преговарани или изменети договорни парични текови кои се дисконтирани со првичната ефективна каматна стапка на финансиското средство (или кредитно приспособена ефективна каматна стапка за купени или издадени кредитно оштетени финансиски средства).

2.8.1 Рекласификација

Рекласификацијата на должничките финансиски средства од една категорија во друга е можна само доколку има промена на деловниот модел на Банката за управување со овие средства. Рекласификациите се прават во ретки случаи кога промената на деловниот модел има значително влијание врз работењето на Банката, кога промената се должи на промена на надворешни или внатрешни фактори кои значително влијаат врз активностите на Банката и друго. Одлуката за промена на деловниот модел ја носи раководството на Банката. Доколку постои промена на деловниот модел, Банката мора да ги прекласифицира сите финансиски средства од една во друга категорија. Во такви случаи, прекласифицираните средства продолжуваат да се мерат според начелата на новата категорија перспективно, односно, не се прават корекции на сите претходно признаени добивки или загуби. Рекласификацијата се врши од почетокот на периодот на известување по промената. Финансиските обврски не се прекласифицираат. Прекласификација на вложувањата во сопственички инструменти од една категорија во друга не е дозволено.

2.8.2 Принципи за мерење

Банката користи два начини за мерење на вредноста на средствата и обврските:

- принцип на мерење според амортизирана набавна вредност, и
- принцип на мерење по објективна вредност.

2.8.2.1 Принцип на мерење по амортизирана набавна вредност

Амортизирана набавна вредност на финансиско средство или финансиска обврска е износот по кој се мери средството или обврската, земајќи ги предвид:

- износот при првичното признавање;
- намален за отплата на главница;

- намален или зголемен за износот на акумулираната амортизација со користење на методот на ефективна каматна стапка, за секоја разлика помеѓу износот при почетното признавање и износот при достасувањето; и
- намален за исправката на вредност (само за финансиските средства).

Ефективна каматна стапка

Ефективната каматна стапка е стапката која ги дисконтира очекуваните идни парични приливи или одливи во очекуваното времетраење на финансискиот инструмент или, доколку е соодветно, за пократок временски период до бруто-сметководствената вредност на финансиските средства или до амортизираната вредност на финансиските обврски. Мерењето со користење на методот на ефективна каматна стапка овозможува амортизација на набавната вредност на финансискиот инструмент и на приход/расход од камата во периодот на очекуваното достасување на инструментот.

При пресметувањето на ефективната каматна стапка, треба да се земат предвид:

- сите очекувани идни парични текови;
- сите платени и/или наплатени провизии и надомести кои претставуваат составен дел на ефективната каматна стапка на финансиското средство или обврска (надоместоци за проценка на финансиската состојба, посредување при преговарање за условите на финансискиот инструмент, надоместоците за поднесување барање и обработка на барањето за одобрување на кредити, надоместоци за повлекување на средствата по финансискиот инструмент, редовна месечна провизија за управување со кредитот до конечното достасување на кредитот која се наплаќа во истиот момент со задолжувањето и плаќањето на редовната договорна камата, итн.);
- трансакциски трошоци директно поврзани со трансакцијата (провизии и надомести платени на агенти за продажба, советници, брокери, дилери, надоместоци на регулаторните тела, платени даноци и царини итн.); и
- премии и/или попусти дадени за финансиски инструмент.

При пресметувањето на ефективната каматна стапка, не треба да се земат предвид:

- загубите поради оштетување.

Провизиите и надоместите кои се составен дел од ефективната каматна стапка, трансакциските трошоци директно поврзани со трансакцијата и премиите и/или попустите се директно поврзани со одобрувањето на финансискиот инструмент и затоа претставуваат корекција на каматната стапка на финансиското средство или обврска, и соодветно се разграничуваат и се признаваат во Билансот на успех како приход од камата, односно расход за камата во периодот на достасувањето на финансискиот инструмент.

2.8.2.2 Принцип на мерење по објективна вредност

Мерењето по објективна вредност претпоставува дека средството или обврската се разменуваат помеѓу учесниците на пазарот, во редовна трансакција, според моменталните пазарни услови на датумот на мерење. Објективната вредност се определува на различни начини, во зависност од тоа дали со средството или обврската се тргува на активен пазар или не се тргува.

Активен пазар: Објавена цена

Активен пазар е пазарот каде трансакциите со средствата или обврските се вршат со доволна фреквенција и обем, со цел да се обезбедат информации за цените за средствата или обврските. Релевантната котирана пазарна цена за средствата или обврските е онаа во рамките на опсегот помеѓу набавната и продажната цена, што најдобро ја претставува објективната вредност во дадените услови. Вообичаено се употребува тековната куповна цена за средството коешто се чува или за обврската којашто треба да се издаде, односно продажна/понудена цена за средството коешто ќе биде стекнато или за обврската којашто се чува, просечната пазарна цена или друга цена согласно со вообичаената, прифатена пазарна практика.

Непостоење на активен пазар: Техники на вреднување

Доколку не постои активен пазар за финансиското средство или обврска, Банката користи техники за вреднување за кои располага со најмногу достапни податоци, со цел да ја утврди објективната вредност на средството или обврската, давајќи предност на податоците што може да се потврдат на пазарот. Вообичаените техники за вреднување во Банката се: пазарен пристап (се користат котираны цени или други релевантни информации од пазарните трансакции со

Обраќање на претседателот на Управниот одбор
Профил на Банката
Позначајни настани
Позначајни настани и активности во 2022 година по месеци
Макроекономско окружување
Финансиски резултати
Продажни канали и дигитална трансформација
Работа со население
Работа со правни лица
Финансиски пазари
Управување со ризици
Управување со човечки ресурси
Внатрешна ревизија
Маркетинг активности
Информатичка технологија и управување со проекти
Извештај за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје
Стратегија и идни изгледи
Организациска структура на НЛБ Банка Скопје
Финансиски извештаи

- истите или слични средства или обврски) и приходен пристап (дисконтирана вредност на тековните пазарни очекувања за идните износи (парични приливи или приходи и расходи)) од средството или обврската. При примена на техники за вреднување, Банката:
- користи информации за постигнатите цени на неодамнешни (од последните 6 месеци), нормални, комерцијални трансакции за ист финансиски инструмент помеѓу познати, доброволни страни (доколку се достапни);
 - ако нема информации за цените постигнати од неодамнешните трансакции за истиот финансиски инструмент, тогаш, за утврдување на објективната вредност, треба да се примени сегашната пазарна цена на друг инструмент, кој во суштина е ист (во смисла дека е во иста валута и со иста или слична рочност);
 - ако информациите за објективната вредност на финансискиот инструмент не можат да се добијат од пазарите, тогаш при утврдувањето на објективната вредност на финансискиот инструмент се користат податоци кои не можат да бидат потврдени на пазарот.

Техниките за вреднување треба да ги опфатат сите фактори кои учесниците на пазарот ги земаат предвид при одредувањето на цената и треба да бидат во согласност со усвоените економски методологии за утврдување на цената на финансиските инструменти. Банката може да ги промени или да направи промени во техниката на вреднување на финансискиот инструмент, доколку таквата промена се должи на развојот на нови пазари, достапноста на нови информации, промени во условите на пазарот или подобрување на техниките на вреднување, и доколку тоа дава посоодветна објективна вредност на финансискиот инструмент. Корекции поради промена на техниките на вреднување претставуваат промени во сметководствените проценки во согласност со МСС 8.

Анализата на дисконтираните парични текови е важна и често применувана техника за утврдување на објективната вредност на средствата и обврските. Еден од најважните фактори во примената на оваа техника е одредување на соодветната дисконтна стапка. Дисконтната стапка треба да ги вклучува неизвесностите и ризиците од мерењето на паричните текови кои се поврзани со одредено средство или обврска, како и варијабилноста на тие ризици и неизвесности.

- Соодветната дисконтна стапка може да се определи како:
- стапка заснована на тековниот пазарен принос на инструментот или инструмент со слични карактеристики;
 - повикување на стапка ослободена од ризик, коригирана за соодветниот ризик на средствата. При утврдување на дисконтната стапка и двата фактори треба да се земат предвид поединечно. Каматната стапка што е ослободена од ризик се базира на државни обврзници со споредливи карактеристики (валута и рочност) на средствата или обврските за кои ќе се применува дисконтната стапка. Премијата за ризик на средството е еднаква на износот што учесниците на пазарот би ја побарале како надомест за неизвесноста на идните парични текови на средството.

Непостоење на активен пазар: Сопственички инструменти

Банката ја мери/утврдува објективната вредност на сопственичките инструменти кои немаат тргувана цена на активен пазар и деривати што се поврзани со нив и кои мора да бидат подмирени со испорака на вакви некотирани сопственички инструменти. Банката ќе ја определи објективната вредност со примена на метод кој најдобро ја одразува објективната вредност на сопственичкиот инструмент. Во ретки случаи, ако Банката има вложувања во сопственички инструменти на одредени специфични институции, ако не постои активен пазар и чиешто поседување е утврдено со закон и/или е поврзано со можноста за користење на услугите од овие институции, може да се смета дека нивната набавна вредност ја одразува нивната објективна вредност. Банката ги класифицира овие вложувања како финансиски средства кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка.

6. Признавање

Банката првично ги признава кредитите и побарувањата на датумот кога се издадени. Редовните купувања и продажби на должничките хартии од вредност мерени по амортизирана набавна вредност, по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка и чувани за тргување се признаваат на датумот на тргување - датумот на кој Банката се обврзува да го купи или продаде средството. Банката првично ги признава финансиските обврски на датумот кога настанале.

в. Депризнавање

Финансиското средство се депризнава кога истекуваат договорните права на паричните текови од финансиското средство или кога финансиското средство се пренесува и преносот се квалификува за депризнавање. Финансиската обврска се депризнава само кога е изгасната, односно кога обврската наведена во договорот е завршена, откажана или истечена.

г. Отпис на побарувања

Банката врши отпис на побарувања во следниве случаи:

- Банката нема право на идни парични текови, односно се истечени правата за наплата на кредитната изложеност, независно од основата поради која се изгубени или се истечени правата, што вклучува: правосилна судска одлука за неоснованост на побарувањето на Банката, правосилно судско решение за заклучена стечајна постапка, правосилно судско решение за одобрен план за реорганизација на должник во стечај;
- кога Банката нема разумни очекувања за наплата на кредитната изложеност, во целост или делумно;
- мали износи на поединечно незначајни побарувања (праг од 3.000 денари за физички лица и 6.000 денари за правни лица) дефинирани со интерни одлуки на Банката;
- Банката донела одлука за прекин на долгот согласно со закон со кој се откажува од понатамошна наплата на побарувањето;
- доколку е помината една година од датумот кога Банката била должна да врши исправка на вредноста или посебна резерва во износ од 100 %.

Банката може да врши делумен или целосен отпис на побарувањата при што отпишаното побарување се пренесува на посебна вонбилансна сметка (со исклучок на мали износи на поединечно незначајни побарувања) и за него Банката води посебна евиденција во период од најмалку десет години.

Банката може да врши отпис на финансиски средства кои сè уште се подложни на активности за присилна наплата, но тоа не влијае на правата во постапките за присилна наплата. Банката и понатаму бара да ѝ бидат платени сите износи на кои легално има целосно право. Отписот ја намалува бруто-сметководствената вредност на

Обраќање на претседателот на Управниот одбор
Профил на Банката
Позначајни настани
Позначајни настани и активности во 2022 година по месеци
Макроекономско окружување
Финансиски резултати
Продажни канали и дигитална трансформација
Работа со население
Работа со правни лица
Финансиски пазари
Управување со ризици
Управување со човечки ресурси
Внатрешна ревизија
Маркетинг активности
Информатичка технологија и управување со проекти
Извештај за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје
Стратегија и идни изгледи
Организациска структура на НЛБ Банка Скопје
Финансиски извештаи

финансиското средство и исправката на вредност. Сите последователни наплати се евидентирани како намалување (приход) на кредитни загуби. Отписите и наплатите се прикажани во белешка 27 а).

д. Дериватни финансиски инструменти

Дериватните финансиски инструменти - вклучително форварди и свопови - почетно се признаваат во Извештајот за финансиска состојба по објективна вредност. Дериватните финансиски инструменти и последователно се мерат по објективна вредност. Објективните вредности се обезбедуваат од котираните пазарни цени, модели за дисконтирање на парични текови или ценовни модели, како што е соодветно. Сите деривати се водат по нивната објективна вредност во рамки на активата, кога дериватната позиција е поволна за Банката, а во рамки на обврските кога дериватната позиција е неповолна за Банката (белешки 34 и 43). Добивките или загубите што произлегуваат од промените на објективната вредност на дериватите се прикажуваат директно во Билансот на успех (белешка 7).

2.9 Исправка на финансиските средства

а. Очекувани кредитни загуби за групна исправка

IFRS 9 го применува моделот на очекувани кредитни загуби што обезбедува непристрасна проценка базирана на веројатност за настанување на кредитни загуби преку евалуација на можни резултати кои ги вклучуваат предвидените информации вклучително и идните економски услови. Моделот на очекувани кредитни загуби бара Банката да ги признае не само кредитните загуби што веќе настанале, туку и загубите што се очекува да настанат во иднина. Исправка на вредноста на очекуваните кредитни загуби е потребна за сите кредити и останатите должнички финансиски инструменти што не се мерат по објективна вредност преку Билансот на успех (ОВБУ) заедно со потенцијалните обврски и договорите за финансиски гаранции.

Исправката на вредноста е базирана на очекувани кредитни загуби врз основа на веројатноста за неплаќање во следните 12 месеци, освен доколку има значаен пораст на кредитниот ризик од првичното признавање, кога исправката на вредноста е базирана на веројатноста за

неплаќање за време на животниот век на финансиското средство (очекувани кредитни загуби за време на целиот животен век на средството). Кога се одлучува дали е зголемен кредитниот ризик од првичното признавање, Банката ги зема предвид сите расположливи информации, достапни без дополнителни трошоци и напор. Ова ги вклучува квантитативните и квалитативните информации и анализи, базирани на историските податоци, искуството, експертска проценка, вклучувајќи ги и предвидувањата.

Класификација по групи

Банката употребува методологија за очекуваните кредитни загуби каде ги дефинира критериумите за групи, критериумите за премин помеѓу групи, моделите за пресметка на ризичните индикатори, предвидливи сценарија и валидацијата на моделите. Банката ги класифицира финансиските инструменти во Група 1, Група 2 и Група 3, врз основа на применета методологија за очекувани кредитни загуби, како што е опишано подолу:

- Група 1 — редовно портфолио: нема значајно зголемување на кредитниот ризик од првичното признавање, Банката врши исправка на вредноста за 12-месечен период. Доколку на датумот на известување, кредитниот ризик на средствата и потенцијалните обврски не се значително зголемени од првичното признавање, Банката признава загуби поради оштетување во износ од 12-месечни очекувани кредитни загуби (Група 1);
- Група 2 — нефункционално портфолио: значајно зголемување на кредитниот ризик од првичното признавање, Банката врши исправка на вредноста за целиот животен век на средството;
- Група 3 — нефункционално, оштетено портфолио: Банката ги признава оштетувањата за целиот животен век на нефункционалните финансиски средства.

Нефункционалните клиенти се оценуваат со Г, ГФ или Д врз основа на системот за внатрешна оценка на Банката и опфаќаат клиенти со материјални задоцнувања над 90 дена, како и клиенти за кои е оценето дека е малку веројатно дека ќе платат.

Класификацијата по групи зависи од:

- кредитната оценка при првичното признавање,
- тековната кредитна оценка на побарувањето/ клиентот (на датумот на известување),
- ако инструментот е вклучен во листата за

- набљудување 2 или листата за интензивна нега,
- реструктуриран статус на финансискиот инструмент, и
- значајни доцнења > 30 дена.

Методологијата за бонитетна класификација за банки и држави зависи од постоењето или непостоењето на рејтинг од меѓународни агенции за кредитен рејтинг како „Fitch“, „Moody’s“, или „S&P“. Рејтинзите се одредени врз основа на просек од меѓународни кредитни рејтинзи. Ако не постои меѓународен кредитен рејтинг, класификацијата се базира на интерна методологија. Класификацијата по групи се заснова на ниво на побарување, но сепак одложувањата на едно побарување може да предизвикаат влошување на групата на другите побарувања на истиот клиент. Кога критериумите на значајно зголемување на кредитниот ризик повеќе не постојат, побарувањето може да се пренесе во поповолна група, во зависност од пропишаниот период на одржување.

Очекуваните кредитни загуби (ECL) за финансиските средства класифицирани во Група 1 се пресметани врз основа на 12-месечната веројатност за ненаплата или веројатност за ненаплата за пократок период, доколку преостанатата рочност на финансиското средство е пократка од една година. Веројатноста за ненаплата се пресметува за три различни макроекономски сценарија, секое со пондер за веројатност (w), затоа во овој чекор се пресметуваат и три очекувани кредитни загуби (ECL), кои на крајот се пондерираат со веројатностите на сценариото за да се добие конечната очекувана кредитна загуба (ECL). Секој сет од 12-месечни веројатности за ненаплата вклучува компонента за макроекономско влијание/предвидување.

Очекуваните кредитни загуби (ECL) за целиот животен век на финансиското средство за класифицираните финансиски средства во Група 2 се пресметани врз основа на веројатноста за ненаплата на целиот животен век, бидејќи значајно е зголемен кредитниот ризик од првичното признавање. Постојат три сценарија со три различни макро ефекти, тешко (песимистичко), основно (очекувано) и благо (оптимистичко), како и за изложеноста во Група 1. Времето (t) е исто како и рочноста за Група 2.

За финансиските инструменти во Група 3 е применет истиот третман како за оние средства кои се сметаат како оштетени. Изложеностите под прагот на материјалност добиваат групна исправка на вредност употребувајќи веројатност за неплаќање 100 %. Финансиските средства

Обраќање на претседателот на Управниот одбор

Профил на Банката

Позначајни настани

Позначајни настани и активности во 2022 година по месеци

Макроекономско окружување

Финансиски резултати

Продажни канали и дигитална трансформација

Работа со население

Работа со правни лица

Финансиски пазари

Управување со ризици

Управување со човечки ресурси

Внатрешна ревизија

Маркетинг активности

Информатичка технологија и управување со проекти

Извештај за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје

Стратегија и идни изгледи

Организациска структура на НЛБ Банка Скопје

Финансиски извештаи

ќе бидат трансферирани надвор од Група 3 ако тие не ги исполнуваат критериумите за кредитно оштетени по пробниот период. Посебен третман имаат финансиските средства кои се купени или кои се првично кредитно оштетени, каде само кумулативните промени во кредитните загуби за целиот животен век од почетното признавање се признаени како загуби поради оштетување. Воведени се три сценарија со три различни макро ефекти, имено тешко (песимистичко), основно (очекувано) и благо (оптимистичко). Се пресметуваат три очекувани кредитни загуби (ECL), кои на крајот се пондерираат со веројатности за сценарио за да се добие конечната очекувана кредитна загуба (ECL). Пондерите на сите три економски сценарија се користат во последниот чекор во процесот на пресметка на очекуваната кредитна загуба (ECL), и очекуваната кредитна загуба (ECL) се добива како пондериран просек од ECL1, ECL2 и ECL3 (за тешкото сценарио се користи 30 % пондер, за благо сценарио се користи 10 % пондер и за основно сценарио се користи 60 % пондер).

Пресметката на групните исправки на вредност се прави со множење на нефункционалната изложеност на крајот на секој месец со соодветната веројатност за ненаплата (PD) и загубата поради неисполнување на обврската (LGD). Добиениот резултат за секој месец е дисконтиран до сегашната вредност користејќи ја оригиналната ефективна каматна стапка на побарувањето. За изложеностите во Група 1, очекуваните кредитни загуби (ECL) се земаат предвид само за 12-месечен период, додека за Група 2 или 3 се земаат предвид вкупните потенцијални загуби до доспевањето на финансиското средство.

Пондерите на сите три економски сценарија се користат во последниот чекор во процесот на пресметка на очекуваната кредитна загуба (ECL), а очекуваната кредитна загуба (ECL) се добива како пондериран просек на ECL1, ECL2 и ECL3:

$$ECL = ECL_1 * w_1 + ECL_2 * w_2 + ECL_3 * w_3$$

каде што 1 е за тешко сценарио, 2 е за основно и 3 е за благо соодветно.

Нефункционалната изложеност (EAD) претставува очекувана неподмирена сума што ја должи должникот, што се одредува како збир на билансната изложеност и очекуваните идни повлекувања од вонбилансната изложеност. Повлекувањата се проценуваат со примена на ФКК (фактор на конверзија на кредит) заснован врз

историското искуство на Банката со слични типови на побарувања.

Веројатност за ненаплата (PD) е проценка на веројатноста за неисполнување на обврските во даден временски период. Проценката се изведува одделно за секоја единствена група производи или сегменти на клиенти. Во текот на циклусот, веројатноста за ненаплата (PD) е дополнета од аспект на идно предвидување со користење на повеќе можни сценарија.

Параметарот загуба поради неисполнување на обврската (LGD) ја рефлектира очекуваната загуба што ќе се претрпи во случај на неисполнување на обврските. Вредноста на загубата поради неисполнување на обврската се проценува врз основа на историските податоци на Банката за наплата преку различни видови обезбедување, како и други видови наплата, како што се редовни / делумни наплати, наплати од правни постапки, продажба на побарувања и други. Во текот на циклусот, неисполнувањето на обврската (LGD) е дополнето од аспект на идно предвидување, за да ги одрази очекуваните промени во макроекономските параметри.

Очекуван век

Кога се пресметуваат очекуваните кредитни загуби, Банката мора да го земе предвид максималниот договорен период на кој е изложена на кредитен ризик. За револвинг изложеностите кои немаат фиксна рочност, очекуваната рочност е проценета врз основа на периодот на кој Банката е изложена на кредитен ризик и каде што кредитните загуби не би можеле да бидат ублажени со преземени активности од менаџментот.

Информации за предвидувања (Forward looking information)

Банката ги вклучува информациите за предвидувањата и во разгледувањето на значајно зголемување на кредитниот ризик и во пресметката на очекуваните кредитни загуби. Банката ги вклучува информациите за предвидувањата како што се макроекономските фактори (пр. БДП, стапката на невработеност и стапката на инфлација) и економските прогнози. Репресметката на сите параметри се прави еднаш годишно или почесто доколку макроекономската околина има значајна промена што не е инкорпорирана во претходните

предвидувања. Во секој случај сите параметри се репресметани согласно со новите предвидувања.

Ефектот од промената на параметрите за ризик на износот на очекуваните кредитни загуби е обелоденет во белешка 27.

Реструктурирани кредити

Реструктуриран кредит (или реструктурирано финансиско средство) настанува како резултат на неможноста на должникот да ги намирува обврските согласно со првично договорените услови при што се прави промена на првично договорените услови со анекс или со потпишување на нов договор со кој договорните страни се согласуваат на делумна или целосна отплата на првичниот долг. Ако клиентот има реструктурирано побарување, мора да биде класификуван во рејтинг В или понизок.

Сметководствениот третман на реструктурираните кредити зависи од типот на реструктурирање. Кога Банката склучува договор за реструктуриран кредит преку промена на услови за отплата кои се однесуваат на продолжување на рокот за отплата на главницата или каматата и/или реструктурирање преку намалување на каматната стапка или други трошоци, ја приспособува сметководствената вредност на реструктурираниот кредит врз основа на дисконтираната вредност на идните, проценети парични текови под променети услови, а ефектот се признава во Билансот на успех. Во случај на намалување на побарувањата на должникот преку намалување на износот на побарувањата преку договорно отпишување на долг или преку конверзија на побарувањата во капиталот на должникот, Банката ги депризнава побарувањата во делот што се однесува на отписот или договорениот долг.

Новата проценка на идните парични текови за преостанатите побарувања, сè уште неотпишани, е базирана на нова проценка на веројатноста за загуба. Банката ја зема предвид модификуваната позиција на должникот, економските очекувања и обезбедувањето за реструктурираниот кредит. Кога Банката прави реструктурирање преку преземање во посед на други средства (имот, земјиште и опрема, хартии од вредност и други финансиски средства), вклучувајќи и инвестиции во капиталот на должникот добиени преку свопови, таа ги признава стекнатите средства во финансиските извештаи

Обраќање на претседателот на Управниот одбор

Профил на Банката

Позначајни настани

Позначајни настани и активности во 2022 година по месеци

Макроекономско окружување

Финансиски резултати

Продажни канали и дигитална трансформација

Работа со население

Работа со правни лица

Финансиски пазари

Управување со ризици

Управување со човечки ресурси

Внатрешна ревизија

Маркетинг активности

Информатичка технологија и управување со проекти

Извештај за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје

Стратегија и идни изгледи

Организациска структура на НЛБ Банка Скопје

Финансиски извештаи

по објективна вредност, признавајќи разлика помеѓу објективната вредност на средството и сметководствената вредност на затвореното побарување во Билансот на успех.

Реструктурираните побарувања може да бидат дел и од редовниот и од нефункционалниот дел на портфолиото. Кога реструктурираниот кредит е класифициран како нефункционално побарување, може да биде рекласификуван како редовен доколку повеќе не се смета за оштетен или нефункционален, доколку утврдените износи се отплатени, ако е помината една година од дефинираните настани (оведување на реструктурирање, класификација во нефункционални, отплата на последниот заостанат износ, крај на грејс-периодот) и ако по реструктурирањето немало доспееани обврски или сомневање за отплатата на целата изложеност, под условите на реструктурирањето. Отсуството на сомневање се потврдува со анализа на финансиската положба на должникот.

- Реструктурираниот статус се повлекува кога:
- најмалку две години пробен период е поминат од:
 - моментот на спроведување или продолжување на мерките за реструктурирање или
 - кога реструктурираното побарување се смета за редовно (пренос во редовна изложеност);
 - има регуларни отплати на главен долг и камата, во значителен износ (најмалку 1/7 од долгот е отплатен), најмалку во половината од пробниот период;
 - нема изложеност на должникот во пробниот период со задоцнувања над 30 дена поголеми од 6.150 денари или 100 евра (доколку доцнењето е повеќе од 30 дена и повеќе од 6.150 денари или 100 евра, изложеноста повторно станува нефункционална); и
 - се исполнуваат конкретни финансиски показатели според интерните критериуми и процедури.

6. Индивидуална проценка на исправки за оштетени финансиски средства

Средства мерени по амортизирана вредност

Банката ги проценува исправките на финансиските средства одделно за сите индивидуално значајни средства класифицирани во Група 3. Сите други финансиски средства добиваат групна исправка. Прагот на материјалност е поставен на изложеност од 3.075 илјади

денари или 50 илјади евра за правни лица и 3.075 илјади денари или 50 илјади евра за физички лица.

Износот на очекуваната кредитна загуба се мери како разлика помеѓу сметководствената вредност на средството и сегашната вредност на проценетите идни парични текови, кои се дисконтираат до датумот на проценка. Сценариото на очекувани парични текови може да се заснова на претпоставката „постојана претпазливост“, каде се зема предвид паричниот тек од работењето заедно со продажбата на обезбедувањето кое не е клучно за идниот бизнис. Во случај на принципот „постојана претпазливост“, отплатата се заснова на очекувани парични текови од продажбата на обезбедувањето. Очекуваната наплата од обезбедувањето се пресметува од проценетата пазарна вредност на обезбедувањето и haircut-от кој е дефиниран во Политиката за обезбедувања. Вонбилансните обврски исто така се проценуваат поединечно, и каде што е потребно, овие исправки се признаваат како обврски. Сметководствената вредност на финансиските средства мерени по амортизирана вредност се намалува преку сметката за исправки и загубата се признава во Билансот на успех во ставката „Исправки на вредност на финансиски средства“. Ако износот на исправките за очекувани кредитни загуби последователно се намалува како резултат на настан што настанува по признавање на оштетување (на пр. отплатата во процесот на наплата ја надминува проценетата очекувана наплата од обезбедувањето), намалувањето на загубата се признава како ослободување на исправка на вредност и приходот се признава во истата ставка на Билансот на успех. За вонбилансна изложеност, износот на очекувани кредитни загуби се признава во Извештајот за финансиска состојба во ставката „Резервирања“ и во Билансот на успех во ставката „Резервирања“.

Очекуваните кредитни загуби за должнички инструменти мерени по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка не ја намалуваат сметководствената вредност на овие финансиски средства во Извештајот за финансиска состојба, при што средствата остануваат по објективна вредност. Наместо тоа, износот еднаков на исправката што би се појавила доколку средствата се мерат по амортизирана вредност се признава во останата сеопфатна добивка како акумулирана исправка на вредност, со соодветно задолжување во Билансот на успех. Акумулираната загуба признаена во останата сеопфатна добивка повторно се враќа во Билансот на успех при

депризнавање на средствата или кога износот на исправка за очекувани кредитни загуби се намалува како резултат на настан што се случил по признавање на оштетување.

2.10 Вложувања во придружени друштва

Секоја инвестиција која се чува со над 20 % и повеќе од вкупниот број акции или право на глас во компанијата во која се инвестира, и има значително влијание врз компанијата, но не и контрола врз компанијата во која се инвестира, е инвестиција во придружено друштво.

Вложувањето во придружено друштво се признава како средство во Билансот на состојба кога Банката стекнува значително влијание.

Почетното мерење на вложувањето во придруженото друштво се евидентира по набавна вредност (трошок на инвестицијата). Трансакциските трошоци се вклучени во првичното мерење на инвестицијата.

Последователното мерење на вложувањето во придруженото друштво е според методот на главнина со кој сметководствената вредност се зголемува или намалува за да се признае учеството на Банката во согласност со остварената нето-добивка/загуба на ентитетот во кој е инвестирано. Соодветно добивката/загубата се прикажува во Билансот на успех во белешката 29 Удел во добивката/(загубата) од вложувања во придружени друштва (евидентирани по метод на главнина). Сите распределби (дивиденди) добиени од компанијата во која се инвестира, ја намалуваат сметководствената вредност на инвестицијата.

2.11 Вложувања во сопственички инструменти

Банката има вложувања во сопственички инструменти кои обезбедуваат помалку од 20 % од капиталот на друштвото каде што е вложено. Кај овие вложувања нема значително влијание, и не може да се контролира или значително да се влијае врз одлуките донесени од раководството на друштвото каде што е вложено.

Сопственичките финансиски инструменти се класифицираат и се мерат по објективна вредност

Обраќање на претседателот на Управниот одбор
Профил на Банката
Позначајни настани
Позначајни настани и активности во 2022 година по месеци
Макроекономско окружување
Финансиски резултати
Продажни канали и дигитална трансформација
Работа со население
Работа со правни лица
Финансиски пазари
Управување со ризици
Управување со човечки ресурси
Внатрешна ревизија
Маркетинг активности
Информатичка технологија и управување со проекти
Извештај за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје
Стратегија и идни изгледи
Организациона структура на НЛБ Банка Скопје
Финансиски извештаи

(немаат договорни парични текови врз основа на главница и камата, т.е. не ги исполнуваат барањата на СППИ). Кај сопственичките инструменти кои не се чувани за тргување, Банката има избрано, при првичното признавање, промените во објективната вредност (реализирани и нереализирани / пресметани) да се евидентираат во ревалоризациските резерви во рамките на останата сеопфатна добивка. Понатаму, износите од ревалоризациски резерви може единствено да се прекласифицираат во друга категорија од капиталот, но не може да се признаат во Билансот на успех. Оваа одлука на Банката се носи за поединечен инструмент, само при првично признавање на инструментот, а подоцнежна рекласификација не е дозволена.

Добивките и загубите од курсни разлики на сопственички инструменти кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка се признаваат во останата сеопфатна добивка. Дивидендите кои произлегуваат од вложувања во сопственички инструменти се признаваат во Билансот на успех кога се утврдува правото на Банката да добие плаќање. Во согласност со МСФИ 9 за вложувања во сопственички инструменти, исправка на вредност не се пресметува.

2.12 Преземени средства

Во одредени околности, средствата се преземаат со затворање на кредитите кои се ненаплатени. Преземените средства вклучуваат земјиште, недвижности, опрема и други вредности стекнати преку постапка на преземање поради целосно или делумно затворање на соодветниот кредит. Овие средства се прикажуваат како преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања. Првично, овие средства се мерат по објективна вредност намалена за трошоците за продажба, во согласност со проценката и документирани со преземањето и се продаваат во најкраток можен рок со цел да се намали изложеноста. Раководството прави проценка на очекуваниот надоместлив износ намален за трошокот за реализација на средствата, врз основа на голем број фактори, вклучувајќи и независна проценка.

При последователно мерење, надоместливата вредност се потврдува најмалку на годишно ниво. Вреднувањата на објективната вредност на недвижниот имот и другите преземени средства ги вршат овластени проценители

на недвижности. Недвижниот имот и другите средства се оштетени кога сметководствената вредност ја надминува надоместливата вредност. Ефектот од загуба поради оштетување се признава во Билансот на успех како исправка на вредноста на нефинансиските средства на нето-основа. Банката ги мери преземените средства во согласност со МСС 2 Залихи.

2.13 Нетирање на финансиски инструменти

Финансиските средства и обврски се нетираат и нето-износот се прикажува во Извештајот за финансиската состојба кога Банката има законско право да ги нетира признаените износи и има намера да се порамни трансакцијата на нето-основа или да се реализира средството и истовремено да се подмири обврската.

2.14 Недвижности, опрема и средства со право на употреба

Сите недвижности и опрема почетно се признаваат според набавна вредност. Последователно се мерат по набавна вредност намалена за амортизацијата и оштетување доколку постои. Набавната вредност ги вклучува трошоците што се директно поврзани со стекнувањето на средството.

Средствата со право на употреба се прикажани заедно со недвижностите и опремата во Извештајот за финансиска состојба — поврзано со сметководствената политика во белешка 2.17. Средствата со право на употреба се амортизираат со примена на праволиниски метод за време на периодот на закуп.

Поправките и одржувањата се признаваат во Билансот на успех во период кога настанале. Последователните трошоци кои ги зголемуваат идните економски користи се признаваат во сметководствената вредност на средството, а заменетите делови, доколку има, се депривираат.

Земјиштето и уметничките слики не се амортизираат. Амортизацијата на недвижности и опрема се пресметува со примена на праволиниски метод за да се распредели нивната вредност до остатокот на вредноста во текот на нивниот корисен век на употреба.

Корисниот век на одредени категории недвижности и опрема е како што следува:

	2022	2021
Згради	40 години	40 години
Вложувања под закуп	5 години	5 години
Компјутери	5 години	5 години
Мебел и опрема	4-10 години	4-10 години
Моторни возила	4-8 години	8 години

Амортизацијата не се започнува да се пресметува сè додека средството не е расположливо за употреба.

Еднаш годишно Банката проценува дали има индикатори за оштетување на недвижностите и опремата. Ако постојат такви индикатори, се проценува надоместливиот износ. Надоместливиот износ е повисокиот износ меѓу објективната вредност намалена за трошоците на продажба и употребната вредност. Ако надоместливиот износ ја надминува сметководствената вредност, средствата не се оштетуваат. Ако сметководствената вредност го надминува надоместливиот износ, разликата се признава како загуба поради оштетување во Билансот на успех. Преостанатата вредност на средствата и корисниот век се разгледуваат и приспособуваат доколку е соодветно, на секој датум на известување. Добивките и загубите од продажба на недвижности и опрема се утврдуваат како разлика помеѓу приходите од продажба и нивната сметководствена вредност и се признаваат во Билансот на успех (белешка 10).

2.15 Нематеријални средства

Нематеријалните средства вклучуваат софтвер, лиценци и други нематеријални средства (белешка 32). Нематеријалните средства кои се стекнати од Банката и имаат одреден корисен век и во Извештајот за финансиската состојба се искажани според набавна вредност намалена за акумулирана амортизација и загуби поради оштетување.

Последователните издатоци се капитализираат само кога се зголемуваат идните економски користи вградени во средствата на кои се однесуваат. Сите други издатоци се признаваат во Билансот на успех како што настануваат. Амортизацијата се признава во Билансот на успех на

Обраќање на претседателот на Управниот одбор
Профил на Банката
Позначајни настани
Позначајни настани и активности во 2022 година по месеци
Макроекономско окружување
Финансиски резултати
Продажни канали и дигитална трансформација
Работа со население
Работа со правни лица
Финансиски пазари
Управување со ризици
Управување со човечки ресурси
Внатрешна ревизија
Маркетинг активности
Информатичка технологија и управување со проекти
Извештај за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје
Стратегија и идни изгледи
Организациска структура на НЛБ Банка Скопје
Финансиски извештаи

праволиниска основа според стапките определени за да се распредели на набавната вредност на нематеријалните средства во текот на нивниот проценет век на употреба. Нематеријалните средства се амортизираат од датумот кога се расположливи за употреба. Преостанатата вредност на средствата и нивниот корисен век на употреба се прегледуваат и усогласуваат соодветно, на секој датум на Извештајот за финансиска состојба.

Корисниот век на одредени категории нематеријални средства е како што следува:

	2022	2021
Софтвер	4-10 години	4-10 години
Патенти и лиценци	3-10 години	3-10 години
Останато	5 години	5 години

2.16 Вложувања во недвижности

Вложувања во недвижности опфаќаат згради коишто се чуваат за остварување на приходи од закуп. Банката има вложувања во недвижности кои биле стекнати преку пренос од недвижности во вложувања во недвижности. Приходот од наемниците од вложувањата во недвижности е признат во Билансот на успех по праволиниска основа според условите на наемот.

Вложувањата во недвижности се мерат според објективна вредност, одредена од овластен проценител, која ги одразува пазарните услови на датумот на изготвување на Извештајот за финансиска состојба. Добивките или загубите што произлегуваат од промени во објективната вредност на вложувањата во недвижности се вклучени во Билансот на успех во годината во која промените настанале. Кога Банката донесува одлука да ги користи овие средства за сопствена употреба, тие се рекласификуваат во недвижности и опрема.

2.17 Наеми

Наем е договор, или дел од договор, кој создава извршни права и обврски и го пренесува правото на контрола на употребата на идентификувано средство за одреден временски период во замена за надомест. На овој начин, МСФИ 16 бара утврдување дали договорот е или содржи наем.

Банката како наемопримател

Банката применува единствен пристап за признавање и мерење за сите наеми, освен за краткорочни наеми и наеми на средства со ниска вредност. Банката ги признава обврските за наем, плаќањата за наем и средствата со право на користење, што го претставуваат правото на користење на дадените средства.

Најзначајни видови наем се наемот на деловните простории и поднаем на пос-терминалите. Наемите имаат просечен период на траење од една до десет години. Нема ограничувања на наемопримателот во договорите за наем. Банката го утврдува терминот за наем како неотповиклив период на наем, заедно со сите периоди опфатени со опција за продолжување на наемот, ако е разумно сигурно да се оствари, или какви било периоди опфатени со опција за прекинување на наемот, доколку е разумно сигурно да не се оствари. Банката нема договори за наем, кои вклучуваат опции за продолжување и раскинување. Банката има одредени наеми за простор за банкомати и канцелариска опрема со период на наем од 12 месеци или помалку или со мала вредност и го применува ослободувањето од признавање за „краткорочни наеми“ и „наеми на средства со мала вредност“ за овие наеми.

Средства со право на употреба

Банката ги признава средствата со право на употреба на денот на започнување на наемот по набавна вредност (т.е. датумот на кој наведеното средство е достапно за употреба) со исклучок на краткорочните наеми и наемите со мала вредност. Набавната вредност на средствата со право на употреба го вклучуваат износот на обврските за наем, иницијалните директни трошоци и плаќања за наем направени на или пред датумот на започнување на наемот, намалени за одредени олеснувања за наемот. По денот на започнување, средствата со право на употреба се мерат по набавна вредност, намалена за акумулираната амортизација и загуби поради оштетување, и се коригираат за секое повторно мерење на обврските на наемот. Средствата со право на употреба се амортизираат на праволиниска основа за периодот на времетраење на наемот. Во Извештајот за финансиската состојба, средствата со право на употреба се прикажани во белешка 31 Недвижности, опрема и средства со право на употреба.

Обврски за наем

На денот на започнување на наемот, Банката ги признава обврските за наем мерени според сегашната вредност на плаќањата за наем што треба да се извршат во текот на периодот на наем. Плаќањата за наем вклучуваат фиксни плаќања (намалени за олеснувања за наемот), варијабилни плаќања за наем што зависат од индекс или стапка и износи што се очекува да бидат платени по гарантирана преостаната вредност. Плаќањето за наем, исто така, ја вклучува и цената на опцијата за набавка, разумно одредена од Банката и плаќања за казни за прекинување на наемот, доколку во договорните услови за наем има опција за прекин. Варијабилните плаќања за наем, што не зависат од индекс или стапка, се признаваат како трошоци во периодот во кој настанува ситуацијата или условот што го активира плаќањето. Банката нема трошоци за варијабилни плаќања, како и опции за набавка. Важна претпоставка што Банката ја применува за пресметка на нето-сегашната вредност на идните плаќања за наем е користењето на дисконтната стапка за интерните трансферни цени за депозити на домаќинства според периодот на наем. Во случај кога интерната трансферна цена за депозити на домаќинства за соодветната рочност и валута е негативна, вредност од 0 % се зема предвид. Последователно (по датумот на признавање), Банката ја мери обврската за наем со:

- зголемување на сметководствената вредност за да се одрази каматата на обврската за наем;
- намалување на сметководствената вредност за да се рефлектираат извршените плаќања за наем; и
- повторно мерење на сметководствената вредност за да се рефлектираат какви било преоценувања или модификации на наемот.

Во Извештајот за финансиската состојба, обврските за наем се прикажани во белешката 41 Останати финансиски обврски.

Банката како наемодавател

Наемите во кои Банката не ги пренесува суштински сите ризици и користи од сопственоста на средството, се класифицираат како оперативни наеми. Приходите од наемници се евидентираат на праволиниска основа согласно со периодот на наемот и се вклучуваат во приходите во Билансот на успех во зависност од нивната

Обраќање на претседателот на Управниот одбор

Профил на Банката

Позначајни настани

Позначајни настани и активности во 2022 година по месеци

Макроекономско окружување

Финансиски резултати

Продажни канали и дигитална трансформација

Работа со население

Работа со правни лица

Финансиски пазари

Управување со ризици

Управување со човечки ресурси

Внатрешна ревизија

Маркетинг активности

Информатичка технологија и управување со проекти

Извештај за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје

Стратегија и идни изгледи

Организациска структура на НЛБ Банка Скопје

Финансиски извештаи

природа. Средствата дадени под оперативен наем се прикажуваат во Извештајот за финансиската состојба како вложување во недвижности или како недвижности и опрема.

2.18 Пари́чни средства и парични еквиваленти

За целите на Извештајот за паричните текови, паричните средства и паричните еквиваленти содржат парични средства и средства кај НБРСМ и други депозити по видување кај банки, кредити на банки, депозити во други финансиски институции и должнички хартии од вредност кои не се чуваат за тргување со оригинален рок на достасување до три месеци. Паричните средства и паричните еквиваленти се прикажани во Извештајот за паричните текови.

2.19 Обврски по кредити, депозити, субординирани обврски и издадени должнички хартии од вредност

Депозитите, обврските по кредити, субординираните обврски и издадените должнички хартии од вредност претставуваат извори на финансирање на Банката.

Банката ги класифицира капиталните инструменти како финансиски обврски или како сопственички инструменти во согласност со содржината на договорните услови на инструментот. Банката почетно ги признава депозитите, обврските по кредити, субординираните обврски и издадените должнички хартии од вредност на датумот кога настанале.

Депозитите, обврските по кредити, субординираните обврски и издадените хартии од вредност првично се признаваат по објективна вредност, која е еднаква на нивната набавна вредност намалена за трансакциските трошоци, а последователно се мерат по амортизирана вредност користејќи го методот на ефективна камата.

Разликата помеѓу вредноста при почетното признавање и крајната вредност се признава во Билансот на успех како трошок за камата, применувајќи ја ефективната каматна стапка. Банката ги депривира финансиските обврски кога, и само

кога, обврските на Банката се исполнети, откажани или истечени.

2.20 Резервирања

Резервирање се признава ако, како резултат на минат настан, Банката има сегашна законска или изведена обврска која може веродостојно да се измери и е веројатно дека ќе има одлив од Банката за подмирување на обврската. Тие се признаваат во износ што е најдобра проценка на расходите потребни за подмирување на сегашната обврска на крајот на периодот на известување. Резервирањата за користи на вработените се утврдуваат со дисконтирање на очекуваните идни парични текови со дисконтна стапка што ги одразува тековните пазарни проценки на временската вредност на парите и каде што е потребно, ризиците специфични за обврската. Банката признава резервирања за судски постапки кога постои ризик од загуба поради настанување на трошоци во врска со исполнувањето на обврските коишто Банката по основ на негативна судска одлука мора да ги исполни. Резервациите за судски постапки се повлекуваат и користат директно за покривање на трошоците за судските постапки за коишто биле издвоени.

Резервациите за судските постапки се укинуваат по позитивно, правосилно завршена судска постапка која се водела против Банката. Ако тужителот во тој период поднел вонсудска правна постапка, резервирањата се прикажуваат во согласност со проценетата очекувана сума на надоместокот.

2.21 Потенцијални и преземени обврски

Финансиски и нефинансиски гаранции

Финансиските гаранции се договори што бараат од издавачот да изврши конкретни плаќања за да му ја надоместат на сопственикот загубата што ја претрпел затоа што конкретен должник не ги извршил плаќањата навремено, во согласност со условите на должничките инструменти. Ваквите финансиски гаранции се даваат на банките, финансиските институции и други тела во име на клиентот за да обезбедат кредити, пречекорување на трансакциските сметки и други банкарски средства. Издадените гаранции за покривање на нефинансиските обврски на клиентите претставуваат обврска на Банката

(гарант) да плати доколку клиентот не изврши одредени работи во согласност со условите на комерцијалниот договор.

Финансиските и нефинансиските гаранции првично се признаваат според објективната вредност, што вообичаено се утврдува со примените надоместоци. Надоместоците се амортизираат во Билансот на успех во текот на договорот, користејќи праволиниски метод. Обврските по гаранциите на Банката се мерат последователно по поголемата од:

- иницијалната вредност, намалена за амортизацијата пресметана за да се признаат приходите од надоместоци за време на гаранцијата, или
- очекуваните кредитни загуби, како што е утврдено во белешката 42.

Документарни акредитиви

Документарни (и „standby“) акредитиви претставуваат писмена и неотповиклива обврска на Банката којашто го издава (отвора) акредитивот, во име на издавачот (увозникот) да му ја исплати на корисникот (извозникот) вредноста утврдена во документите до одреден рок:

- ако акредитивот се плаќа по видување, и
- ако акредитивот се плаќа со одложено плаќање, Банката ќе плати според договорот кога и ако корисникот (извозникот) ѝ достави на Банката документи кои се во согласност со условите и роковите утврдени со акредитивот.

Обврската може да има и форма на потврда на акредитив, што обично се прави на барање или по овластување на Банката што ја издава (отвора) и претставува цврсто преземање обврска од Банката што ја потврдува, покрај онаа на Банката што издава, која самостојно презема обврска кон корисникот под одредени услови. Документарните акредитиви се третираат како финансиски гаранции во согласност со МСФИ 9.

Други потенцијални обврски и преземени обврски

Други потенцијални обврски и преземени обврски претставуваат неповлечени средства по преземена обврска за кредитирање за зголемување на кредит, непокриени акредитиви и други обврски. Номиналната договорна вредност на гаранциите, акредитивите и неискористените обврски за кредити, каде договорниот

Обраќање на претседателот на Управниот одбор
Профил на Банката
Позначајни настани
Позначајни настани и активности во 2022 година по месеци
Макроекономско окружување
Финансиски резултати
Продажни канали и дигитална трансформација
Работа со население
Работа со правни лица
Финансиски пазари
Управување со ризици
Управување со човечки ресурси
Внатрешна ревизија
Маркетинг активности
Информатичка технологија и управување со проекти
Извештај за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје
Стратегија и идни изгледи
Организациска структура на НЛБ Банка Скопје
Финансиски извештаи

кредит треба да биде по пазарни услови, не се признаени во Извештајот за финансиска состојба. Другите потенцијални обврски и преземени обврски се третираат како финансиски гаранции во согласност со МСФИ 9.

2.22 Оданочување

Трошоците за данок за периодот се состојат од тековен и одложен данок.

а. Тековни даночни средства/обврски

Тековни даночни средства/обврски вклучуваат обврски за данок од добивка утврдени со Даночниот биланс на Банката за тековниот финансиски период. Согласно со Македонската даночна регулатива, Банката пресметува данок на добивка на бруто-добивката утврдена како разлика помеѓу вкупните приходи и вкупните расходи утврдени согласно со прописите за сметководство и сметководствените стандарди, зголемена за непризнаените расходи за даночни цели утврдени со закон и намалена за износот на извршените вложувања од добивката од претходната година и дивидендите остварени со учество во капитал на друг даночен обврзник кој веќе има платено данок.

Тековните даночни средства/обврски се признаваат кога платениот износ на даноци за тековниот и претходните периоди е поголем/помал од износот којшто се должи за периодот кога обврската не е подмирена.

Стапката на данокот на добивка за 2022 и 2021 година е 10 %. Според локалната регулатива, основата за данокот на добивка може да се намали за износот на инвестициите во недвижности и опрема, како и софтвер. За да се искористи даночното олеснување за инвестиции, Банката мора да ја пренесе добивката во останати резерви во износ кој се очекува да се инвестира во недвижности и опрема или софтвер.

Износот на пресметаниот данок на добивка е намален за донирани средства во спортски субјекти, кои се плаќаат на сметка за специјална намена, врз основа на ваучер издаден од Агенцијата за млади и спорт. Данокот може да се намали до 50 % од пресметаниот данок.

Според даночното законодавство, даноците и даночните обврски истекуваат по период од 5 години, со исклучок на даночна измама која истекува по период од 10 години. Како резултат на тоа, даночните обврски на Банката за периодот од 2018 до 2022 година не можат да се сметаат за конечни. Сите дополнителни даноци и казни, доколку ги има, што можат да се појават во случај на даночна ревизија, во оваа фаза, не можат да се утврдат со разумна точност.

б. Одложен данок

Одложениот данок се пресметува на времените разлики помеѓу даночната основа на средствата и обврските и нивната сметководствена вредност за целите на финансиското известување. Одложените даночни средства се признаваат ако е веројатно дека идната оданочива добивка ќе биде расположлива во блиска иднина, со која можат да се надоместат привремените разлики. Одложените даночни средства и обврски се мерат според даночните стапки кои се во примена на крајот на периодот на известување за кои се очекува да важат за периодот кога средството е реализирано или обврската е подмирена. На секој датум на известување, Банката ја разгледува сметководствената вредност на одложените даночни средства и ги проценува идните оданочиви добивки наспроти кои привремените оданочиви разлики може да се искористат.

2.23 Комисиони активности

Банката обезбедува услуги за управување со средства на своите клиенти. Средствата кои се чуваат за комисиони активности не се известуваат во финансиските извештаи на Банката, бидејќи тие не претставуваат средства на Банката. Приходите и расходите по провизии и надоместоци поврзани со комисиони активности обично се признаваат во Билансот на успех кога услугата е обезбедена.

2.24 Користи за вработените

Користите за вработени вклучуваат:

- краткорочни користи за вработени (како што се плати, надоместоци, регрес за годишен одмор, надоместок за одвоен живот и немонетарни користи);
- надомести за патување, надомести за користење на сопствени средства;

- придонеси за одење во пензија (примања по престанување на работен однос);
- останати користи за вработените (јубилејни награди и доброволно дополнително пензиско осигурување); и
- други надоместоци.

Краткорочните користи за вработените се признаваат во периодот за кој се однесуваат и се вклучуваат во Билансот на успех во ставката „Трошоци за вработени“. Меѓу другото, тие вклучуваат плаќање придонеси за пензиско и инвалидско осигурување и невработеност, што според локалното законодавство (за работодавачот) изнесува 28 % од бруто-платата. Според законодавството, вработените се пензионираат кога ќе наполнат 64 години (мажи) и 62 години (жени). Постои можност да се продолжи работниот однос на жените до 64 години според Законот за работни односи. Вработените имаат право на паушална исплата на придонеси за одење во пензија. Вработените исто така имаат право на бонус за долгогодишен работен стаж за секои 10 години услуга во Банката, во согласност со Колективниот договор на Банката. Овие обврски се мерат според сегашната вредност на идните одливи на пари, со оглед на идните зголемувања на платите и другите услови, а потоа се распределуваат на минатиот и идниот стаж на вработените, врз основа на условите и планот на примањата.

Трошоците за стаж се вклучени во Билансот на успех во ставката „Трошоци за вработени“ како утврдени трошоци за користи, додека трошоците за камата за определената обврска се признаваат во ставката „Расходи за камати“. Овие каматни трошоци ја претставуваат промената во периодот на утврдената обврска за користи што произлегуваат од минување на времето. За користи по престанување на работен однос, актуарските добивки и загуби од ефектот на промените во актуарските претпоставки и приспособувања за искуството (разликите помеѓу реализираните и очекуваните плаќања) се признаваат во останатата сеопфатна добивка во ставката „Актуарски добивки/загуби“ и не се пренесуваат во Билансот на успех. Актуарските добивки и загуби што се однесуваат на други користи на вработените се признаени во Билансот на успех како дефинирани трошоци за користи. Во Извештајот за финансиската состојба, обврските за краткорочни користи на вработените се вклучени во ставката „Останати обврски“, додека обврските за користи по престанокот на работниот однос

Обраќање на претседателот на Управниот одбор

Профил на Банката

Позначајни настани

Позначајни настани и активности во 2022 година по месеци

Макроекономско окружување

Финансиски резултати

Продажни канали и дигитална трансформација

Работа со население

Работа со правни лица

Финансиски пазари

Управување со ризици

Управување со човечки ресурси

Внатрешна ревизија

Маркетинг активности

Информатичка технологија и управување со проекти

Извештај за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје

Стратегија и идни изгледи

Организациска структура на НЛБ Банка Скопје

Финансиски извештаи

и други користи за вработените (јубилејни награди) се вклучени во ставката „Резервирања“.

2.25 Плаќања врз основа на акции

Плаќања врз основа на акции, подмирени со парични средства

Доколку се исполнети одредени услови, членовите на Управниот одбор и вработените кои вршат посебна работа (т.е. оние кои можат значително да влијаат на ризичниот профил на Банката во делокругот на нивните задачи и активности) добиваат дел од нивното варијабилно наградување во форма на финансиски инструменти, чија вредност е поврзана со вредноста на акцијата на НЛБ д.д. По истекот на законски предвидениот рок на ниво на НЛБ Групација, корисниците добиваат парични средства, во зависност од вредноста на акциите на НЛБ д.д. Првите договори, вклучувајќи трансакции за плаќање врз основа на акции, беа склучени во вториот квартал од 2022 година.

Во Извештајот за финансиската состојба, обврската се признава во ставката Финансиски обврски мерени по објективна вредност преку Билансот на успех (белешка 35). Објективната вредност се мери при првичното признавање и на секој датум на известување вклучувајќи го датумот на порамнување, при што промените во објективната вредност се признаваат во Билансот на успех во ставката Нето-добивка/(загуба) од финансиски обврски мерени по објективна вредност преку Биланс на успех (белешка 8).

Плаќања врз основа на акции, подмирени со сопственички инструменти

Банката нема трансакции за плаќања врз основа на акции, подмирени со сопственички инструменти.

2.26 Запишан капитал

а. Обични акции

Обичните акции се класификуваат како капитал. Дополнителните трошоци што директно се припишани на издавањето на обичните акции се признаваат како намалување на капиталот, нетирани за какви било даночни ефекти.

б. Дивиденди на обични акции

Дивидендите на обични акции се признаваат како обврска и се намалуваат од капиталот кога се одобрени од акционерите на Банката.

2.27 Заработка по акција

Банката прикажува основна и разводната заработка по акција за своите обични акции. Основната заработка по акција се пресметува кога нето-добивката или загубата што им припаѓа на имателите на обични акции се дели со пондерираниот просечен број обични акции во оптек во текот на годината. Разводнетата заработка по акција се одредува преку коригирање на добивката или загубата која им припаѓа на имателите на обични акции и пондерираниот просечен број на преостанатите обични акции за ефектот на сите разводнети потенцијални акции. Разводнетата заработка по акција е идентична со основната, бидејќи не постојат издадени потенцијални акции, кои имаат ефект на корекција на нето-добивката што им припаѓа на имателите на обични акции.

2.28 Трансакции со поврзани страни

Поврзана страна е лице или субјект кој е поврзан со Банката на таков начин што има контрола или заедничка контрола, има значително влијание, е членка на иста групација или е член на клучниот менаџерски персонал на Банката. Поврзаните страни на Банката ги вклучуваат: НЛБ д.д. како матична банка, НЛБ ЛИЗ & ГО ДОО Скопје како придружено друштво, останатите членки на НЛБ Групацијата, клучниот менаџерски персонал на Банката (Управниот одбор, други менаџерски лица и членови на нивните семејства), Надзорниот одбор и друштвата во кои членовите на клучниот менаџерски персонал или членовите на нивните семејства имаат контрола, заедничка контрола или значително влијание. Трансакција со поврзана страна е трансфер на ресурси, услуги или обврски помеѓу поврзаните страни, без оглед на тоа дали износот е задолжен. Сите банкарски трансакции со поврзаните субјекти се направени под суштински исти услови, вклучувајќи ги каматните стапки и обезбедувањата, како оние кои се случуваат во исто време за споредливи трансакции со неповрзани страни и не носат повеќе од вообичаениот ризик.

2.29 Значајни сметководствени проценки и расудувања

Финансиските извештаи на Банката се под влијание на сметководствени политики, претпоставки, проценки и расудување на раководството. Банката прави проценки и претпоставки кои влијаат на известените износи на средствата и обврските во текот на финансиската година. Сите проценки и претпоставки кои се бараат во согласност со МСФИ се најдобри проценки преземени во согласност со применливиот стандард. Проценките и расудувањата се оценуваат на континуирана основа и се базираат на минатото искуство и други фактори, вклучувајќи ги и очекувањата во однос на идните настани.

а. Исправки за очекувани кредитни загуби на кредити, пласмани и вонбилансни изложености

Банката го следи и проверува квалитетот на кредитното портфолио на индивидуално и на ниво на портфолио за континуирано да ги проценува потребните издвојувања на очекувани кредитни загуби. Банката издвојува поединечни исправки за поединечно значајни финансиски средства кои се во Група 3, кои го исполнуваат прагот како што е обелоденето во точка 2.9 погоре. Таквата задача се заснова на информации во врска со исполнување на договорните обврски или други финансиски тешкотии на должникот и други важни факти. Индивидуалните проценки се засноваат на очекуваните дисконтирани парични текови од работењето и / или проценетата очекувана наплата од обезбедувањето. Исправките се проценуваат групно за финансиските средства во Група 1 или 2 или за финансиски средства во Група 3 со изложеност под прагот на материјалност. Очекуваните кредитни загуби во оваа група средства се проценуваат врз основа на очекуваната вредност на параметрите на ризик, комбинирајќи ги историските движења со идните макроекономски предвидувања.

$$ECL = \sum_{t=1}^{month} EAD(t) * P(t) * LGD(t)$$

Веројатност за ненаплата (PD) - Пресметката на временска точка (point in time-PT) матрици кои гледаат во иднината се заснова на пондирани историски транзиции на временска точка (point in time) матрици, при што секоја матрица претставува транзиција од состојбата на крајот на претходниот период во состојбата на крајот на тековниот

Обраќање на претседателот на Управниот одбор

Профил на Банката

Позначајни настани

Позначајни настани и активности во 2022 година по месеци

Макроекономско окружување

Финансиски резултати

Продажни канали и дигитална трансформација

Работа со население

Работа со правни лица

Финансиски пазари

Управување со ризици

Управување со човечки ресурси

Внатрешна ревизија

Маркетинг активности

Информатичка технологија и управување со проекти

Извештај за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје

Стратегија и идни изгледи

Организациска структура на НЛБ Банка Скопје

Финансиски извештаи

период, а дополнително се вклучени годишните трансфери во Г и Д. Транзиционите матрици ја покажуваат веројатноста за премин од една категоризациона оценка во друга, со оглед на бројот на субјекти во секоја категорија на почетокот на периодот под набљудување. Годишна или 12-месечна веројатност за ненаплата е збир на веројатности за трансфер од А, Б и В-категории во Г и Д-категорија. Прагот на материјалност е поставен на изложеност од 1.000 евра (61.500 денари) за правни лица и 100 евра (6.150 денари) за физички лица.

Заради проценка на параметарот за загубата поради неисполнување на обврската, Банката користи колатерални корективни фактори на ниво на секој вид обезбедување и необезбедена стапка на наплата на ниво на секој сегмент на клиент. Загубата поради неисполнување на обврската за клиенти со рејтинг Д (сите необезбедени правни лица со рејтинг Д и сите необезбедени физички лица со рејтинг Д) во Група 3 е 100 %.

Колатералните корективни фактори (НС) се пресметуваат на историските податоци за нефункционални клиенти - отплатата од продажба на обезбедување и директни трошоци поврзани со наплата на обезбедувањето се дисконтираат до денот на неисполнување на обврските и се споредуваат со пазарната вредност на обезбедувањето во моментот на неисполнување на обврските.

Необезбедена стапка на наплата (URR) претставува стапка на обновени ненаплатени изложености што не се резултат на обезбедување. Основа за пресметката на необезбедена стапка на наплата се собраните поврати по неисполнување на обврските, намалени за директните трошоци.

Моделите што се користат за проценка на идните параметри на ризик се потврдуваат редовно и повторно се тестираат од Банката со цел проценките за загубата да се направат што е можно пореално.

Генерално, тешкото сценарио (сценарио на стагфлација) е песимистичкото сценарио водено од понудата, каде што се материјализираат и двата, ризикот од пораст на инфлација и ризикот од намален раст. Сценариото предвидува нула реален економски раст за сите матични земји на НЛБ Групацијата. Кривата на принос (YC) е стрмна (краткорочни стапки 100 базични поени над, долгорочни стапки 200 базични поени над сегашните напредни стапки (основно сценарио)). Сите нивоа на кривата на принос (YC) се наоѓаат до крајот на периодот на предвидување.

Сепак, ќе се фокусираме само на траекторијата на стапката на невработеност и реалниот БДП во рамки на проекцискиот хоризонт, бидејќи и двете варијабли се тестирани и се вклучени во процесот на моделирање на веројатност за ненаплата (PD) и неисполнување на обврската (LGD), соодветно.

Главните претпоставки во двете шеми на макропроменливи за тешки сценарија се:

- геополитичките тензии ескалираат, ковидот и енергетските шокови се интензивираат, застојот во индустријата станува широко распространет и упорен;
- Европската централна банка (ECB) избира борба против инфлацијата (валутна стабилност) пред целосна вработеност, но сепак става ограничување на распонот, силно прелевање од САД;
- куповната моќ на потрошувачите значително се намалува, економскиот раст исчезнува, неефикасноста на пазарот на труд предизвикува спирала на платите и цените, зголемувајќи ги долгорочните инфлациски очекувања на следното ниво.

Основните проекции на макроекономските варијабли се следни:

	2022	2023	2024
Реален БДП	3,2 %	3,2 %	3,4 %
Невработеност	15,1 %	14,7 %	14,6 %

и подолу е презентирана еволуцијата на релевантните променливи според ова сценарио:

	Тешко		
	2022	2023	2024
Реален БДП	0,2 %	-0,3 %	1,9 %
Невработеност	15,4 %	16,2 %	19,1 %

Благото сценарио е умерено песимистичко сценарио управувано од побарувачката, каде што се материјализира ризикот од надолниот раст. Сценариото прикажува понизок економски раст (100 базични поени под основната линија за Словенија и за другите матични земји на НЛБ Групацијата). Кривата на принос се зголемува (краткорочни стапки 100 базични поени подолу, долгорочни стапки 50 базични поени под сегашните напредни стапки (основно сценарио)). Сите нивоа на кривата на принос се наоѓаат до крајот на периодот на предвидување.

Главните претпоставки во двете шеми на макропроменливи за благи сценарија се:

- пролонгираните геополитички тензии и периодичните КОВИД-рестрикции ги одржуваат синцирите на снабдување под оптималното ниво во текот на целиот период;
- Европската централна банка (ECB) сериозно ја сфаќа дефлацијата на растот, повторно станува претпазлива и постапува внимателно со стапките;
- довербата на потрошувачите значително се влошува, инвестициската активност се зголемува само умерено, макро шокот на довербата предизвикува блага рецесија на нашите домашни пазари;
- забавеноста на пазарот на трудот се зголемува, затоа долгорочните инфлациски очекувања остануваат базирани само на нарушувања на понудата.

Под благо сценарио, подолу е претставена еволуцијата на релевантните променливи:

	Благо		
	2022	2023	2024
Реален БДП	0,2 %	-1,8 %	0,4 %
Невработеност	15,4 %	17,0 %	20,0 %

Параметрите за кредитен ризик за ова стрес-сценарио се презентирани подолу:

- FO – физички лица
- PO – правни лица
- FL PD – предвидени информации за веројатност за ненаплата

1. Веројатност за ненаплата (PD)

Сегмент физички лица за краткорочен рејтинг

ТЕШКО					
SEGMENT	TYPE	BON	FL PD 2022	FL PD 2023	FL PD 2024
FO	CONS	A	2,30 %	3,77 %	5,31 %
FO	CONS	B	15,94 %	12,63 %	11,41 %
FO	CONS	C	23,80 %	20,29 %	18,25 %
FO	MRTG	A	0,78 %	1,20 %	1,73 %
FO	MRTG	B	13,91 %	10,39 %	8,45 %
FO	MRTG	C	27,44 %	21,28 %	17,00 %
FO	OTHR	A	1,63 %	2,37 %	3,18 %
FO	OTHR	B	13,13 %	9,40 %	7,66 %
FO	OTHR	C	22,01 %	17,30 %	14,06 %

Обраќање на претседателот на Управниот одбор

Профил на Банката

Позначајни настани

Позначајни настани и активности во 2022 година по месеци

Макроекономско окружување

Финансиски резултати

Продажни канали и дигитална трансформација

Работа со население

Работа со правни лица

Финансиски пазари

Управување со ризици

Управување со човечки ресурси

Внатрешна ревизија

Маркетинг активности

Информатичка технологија и управување со проекти

Извештај за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје

Стратегија и идни изгледи

Организациска структура на НЛБ Банка Скопје

Финансиски извештаи

ТЕШКО					
SEGMENT	TYPE	BON	FL PD 2022	FL PD 2023	FL PD 2024
PO	ALL	AAA	0,42 %	0,51 %	0,64 %
PO	ALL	AA	1,07 %	1,30 %	1,62 %
PO	ALL	A	1,71 %	2,08 %	2,59 %
PO	ALL	BBB	2,72 %	3,31 %	4,12 %
PO	ALL	BB	4,34 %	5,27 %	6,57 %
PO	ALL	B	6,91 %	8,40 %	10,46 %
PO	ALL	CCC	11,00 %	13,65 %	17,45 %
PO	ALL	CC	19,89 %	21,52 %	24,10 %
PO	ALL	C	26,39 %	24,57 %	25,78 %

2. Неисполнување на обврската (LGD) множители

ТЕШКО		
2022	2023	2024
111,62	116,38	116,38

3. Необезбедена стапка на наплата (URR)

1- URR	
FO	PO
75,00 %	70,00 %

4. Фактор на кредитна конверзија (CCF)

CR_SEKTOR	POSEL_TIP	Опис	CCF
FO	105	Лични сметки	73,48 %
FO	230	Mastercard	54,24 %
FO	231	Visa	58,12 %
FO	710	Гаранција за извршување	50,00 %
FO	711	Гаранција за плаќање	100,00 %
PO	100	Деловна сметка	69,34 %
PO	201	Кредити за вложувања во тековни средства	100,00 %
PO	230	Mastercard	65,51 %
PO	231	Visa	80,03 %
PO	710	Гаранција за извршување	76,41 %
PO	711	Гаранција за плаќање	100,00 %

5. Корективни фактори (НС)

НС	
FO	PO
55,00 %	70,00 %

Очекуваната кредитна загуба (ECL) е сензитивна на инпутот на претпоставката за макропреклопување. Резултатите од стрес-сценариото (тешко) за Банката покажуваат пораст на исправките на вредност за 3,3 милиони евра или 200,9 милиони денари (2021: 6,8 милиони евра или 418,2 милиони денари).

6. Објективна вредност на финансиските инструменти

Објективните вредности на финансиските инструменти со кои се тргува на активниот пазар се базираат на тековните цени на понудата (финансиски средства).

Објективните вредности на финансиските инструменти со кои не се тргува на активниот пазар се утврдуваат со користење на модели за вреднување. Тие вклучуваат споредба со неодамнешните цени на трансакциите, употреба на модел на дисконтиран паричен тек. Овие модели за вреднување во голема мера ги одразуваат тековните пазарни услови на датумот на мерење, кои може да не ги претставуваат пазарните услови пред или по датумот на мерење. Објективните вредности на дериватните финансиски инструменти се утврдуваат врз основа на пазарните податоци (mark-to-market).

в. Оштетување на преземени средства

Процесот на пресметување на загубата поради оштетување бара од менаџментот да направи важни и комплексни претпоставки во однос на планираниот период на продажба на преземените средства, нивните проценети нето-продажни вредности и соодветната дисконтна стапка, со цел да се дисконтираат очекуваните парични текови од продажбата на одредени ставки на преземените средства до нивната нето-сегашна вредност, вклучувајќи и независна проценка.

Менаџментот на Банката очекува дека преземените средства ќе бидат продадени без загуби, во разумен временски период. Во спротивно, ќе бидат направени приспособувања во идните периоди доколку идната

пазарна активност покаже дека таквите приспособувања се соодветни.

в) Користи за вработени

Обврските за користи за вработените се пресметуваат од независен актуар. Главните актуарски претпоставки вклучени во пресметката на обврската за долгорочни користи за вработените се следните:

	2022	2021
Актуарски претпоставки		
Дисконтна стапка (во %)	7,6	2,2
Зголемувања на платите на база на предвидувања за инфлација, унапредувања, како и зголемувања на платите врз основа на минат труд (во %)	3,0 - 11,6	2,5 - 4,1
Останати претпоставки		
Број на вработени кои ги исполнуваат условите за искористување на правото на користи	851	877

Сензитивна анализа на значајните актуарски претпоставки

31.12.2022	Дисконтна стапка		Пораст во износ на користи	
	+0,5 п.п.	-0,5 п.п.	+0,5 п.п.	-0,5 п.п.
Влијание врз резервирањата за долгорочни користи за вработени (во %)	(3,6)	3,8	4,0	(3,8)

31.12.2021	Дисконтна стапка		Пораст во износ на користи	
	+0,5 п.п.	-0,5 п.п.	+0,5 п.п.	-0,5 п.п.
Влијание врз резервирањата за долгорочни користи за вработени (во %)	(4,8)	5,2	5,2	(4,8)

Индивидуалната анализа се прави со промена на една претпоставка за + / - 0,5 процентни поени (п.п.), додека сите други претпоставки остануваат исти.

Обраќање на претседателот на Управниот одбор

Профил на Банката

Позначајни настани

Позначајни настани и активности во 2022 година по месеци

Макроекономско окружување

Финансиски резултати

Продажни канали и дигитална трансформација

Работа со население

Работа со правни лица

Финансиски пазари

Управување со ризици

Управување со човечки ресурси

Внатрешна ревизија

Маркетинг активности

Информатичка технологија и управување со проекти

Извештај за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје

Стратегија и идни изгледи

Организациска структура на НЛБ Банка Скопје

Финансиски извештаи

Расчленување на актуарските добивки и загуби за користи по вработувањето по причини

во илјади денари		
	2022	2021
Актуарски добивки и загуби поради промена на финансиските претпоставки	(6.506)	1.983
Актуарски добивки и загуби поради промена на демографските претпоставки	-	(393)
Актуарски добивки и загуби поради искуство	366	754
Вкупни актуарски добивки (-) и загуби (+) во периодот	(6.140)	2.344

Пондерирано просечно времетраење на обврските во години

	2022	2021
Користи по престанокот на вработувањето	18,1	17,9

2.30Имплементација на нови и ревидирани Меѓународни стандарди за финансиско известување

Во текот на тековната година, Банката ги усвои сите нови и ревидирани стандарди и толкувања издадени од Одборот за меѓународни сметководствени стандарди (ОМСС) и Комисијата за толкување на меѓународното финансиско известување (во натамошниот текст: „КТМФИ“), кои се ефективни за годишните сметководствени периоди кои започнуваат на 1 јануари 2022 година. Усвоените сметководствени политики се во согласност со оние од претходната финансиска година, освен за следниве изменети МСФИ кои се усвоени од Банката од 1 јануари 2022 година:

- **МСФИ 3 Деловни комбинации; МСС 16 Недвижности, постројки и опрема; МСС 37 Резервирања, потенцијални обврски и потенцијални средства како и годишни подобрувања 2018–2020 (измени)**

Измените се ефективни за годишните периоди кои започнуваат на или по 1 јануари 2022 година со дозволена претходна примена. ОМСС издаде измени со тесен опсег на МСФИ–стандардите како што следува:

- **МСФИ 3 Деловни комбинации (измени)** се ажурира поврзаноста на МСФИ 3 со претходната верзија на ОМСС

- Концептуалната рамка за финансиско известување и тековната верзија издадена во 2018 година без значајни промени на сметководствените барања за деловни комбинации.
- **МСС 16 Недвижности, постројки и опрема (измени)** ѝ забранува на компанијата да го одбива од трошокот за недвижностите, постројките и опремата кој било приход од продажбата на произведените средства додека средството не го донесе до локацијата и условите потребни за да може да работи на начин баран од раководството. Наместо тоа, компанијата ги признава таквите приходи од продажба и поврзаните трошоци во добивката или загубата.
 - **МСС 37 Резервирања, потенцијални обврски и потенцијални средства (измени)** специфицира кои трошоци ги вклучува компанијата при определувањето на трошоците за исполнување на договорот со цел да се процени дали договорот е неповолен. Измените појаснуваат дека трошоците што се однесуваат директно на договорот за обезбедување на стоки или услуги вклучуваат и дополнителни трошоци и распределба на трошоците директно поврзани со активностите на договорот.
 - **Годишните подобрувања 2018–2020** прават мали измени на МСФИ 1 Првично усвојување на меѓународните стандарди за финансиско известување, МСФИ 9 Финансиски инструменти, МСС 41 Земјоделство и илустративни примери кои го придружуваат МСФИ 16 Наеми.
- Овие измени немаат значително влијание врз финансиските извештаи на Банката.

- **МСФИ 16 Наеми – Концесии за изнајмување поврзани со КОВИД-19 по 30 јуни 2021 година (измени)**

Измената се применува на годишните периоди на известување кои започнуваат на или по 1 април 2021 година, со дозволена претходна примена, вклучително и во финансиските извештаи кои сè уште не се одобрени за издавање на датумот на објавување на измената. Во март 2021 година, Одборот ги измени условите за практична целисходност во МСФИ 16 што им дава олеснување на наемопримателите за примената на упатството на МСФИ 16 за модификации на наемот за концесиите за наемот што произлегуваат како директна последица на пандемијата на КОВИД-19. Следејќи ги измените, практичната целисходност сега се применува за концесиите за закупнини за кои секое намалување на плаќањата за

закупот влијае само на плаќањата кои првично доспеваат на или пред 30 јуни 2022 година, доколку се исполнети другите услови за примена на практичната цел. Овие измени немаат значително влијание врз финансиските извештаи на Банката.

Издадени стандарди, но сè уште неефективни и не се порано усвоени

- **МСФИ 17: Договори за осигурување**

Стандардот е ефективен за годишните периоди кои започнуваат на или по 1 јануари 2023 година, со дозволена претходна примена, под услов ентитетот да го применува МСФИ 9 Финансиски инструменти на или пред датумот кога првпат го применува МСФИ 17. МСФИ 17, со цел да обезбеди сметководствен модел за договорите за осигурување што е покорисен и поконзистентен за осигурениците, воспоставува принципи за признавање, мерење, прикажување и обелоденување на сите видови договори за осигурување, како и на одредени гаранции и финансиски инструменти со карактеристики на дискреционо учество. Сметководствениот модел е дополнет со специфична адаптација за договори со карактеристики на директно учество (пристап со варијабилен надомест) и со поедноставен пристап (пристап за распределба на премиите) главно за краткотрајни договори. Главните карактеристики на новиот сметководствен модел вклучуваат мерење на сегашната вредност на идните парични текови, инкорпорирајќи експлицитно приспособување на ризикот, повторно мерено во секој период на известување (исполнување на парични текови). Исто така, моделот вклучува договорна маржа за услуги (CSM) која е еднаква и спротивна на секојдневната добивка во готовинските текови на исполнување на група договори, што претставува незаработена добивка од договорите за осигурување која треба да се признае во Билансот на успех врз основа на услуги за договор за осигурување обезбедени во текот на периодот на покриеност. Одредени промени во очекуваната сегашна вредност на идните парични текови се приспособуваат на договорната маржа за услуги (CSM) и со тоа се признаваат во добивката или загубата во текот на преостанатиот период на покривање. Износите што се исплаќаат на имателот на полисата во сите околности, без оглед на тоа дали се случил осигурен настан (неразграничени инвестициски компоненти) не се прикажани во Билансот на успех, туку се признаваат

- Обраќање на претседателот на Управниот одбор
- Профил на Банката
- Позначајни настани
- Позначајни настани и активности во 2022 година по месеци
- Макроекономско окружување
- Финансиски резултати
- Продажни канали и дигитална трансформација
- Работа со население
- Работа со правни лица
- Финансиски пазари
- Управување со ризици
- Управување со човечки ресурси
- Внатрешна ревизија
- Маркетинг активности
- Информатичка технологија и управување со проекти
- Извештај за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје
- Стратегија и идни изгледи
- Организациска структура на НЛБ Банка Скопје
- Финансиски извештаи

директно во Извештајот за финансиска состојба. Понатаму, прикажувањето на приходите од осигурување и расходите за услуги од осигурување во Извештајот за сеопфатна добивка ќе се заснова на концептот на услугите дадени во текот на периодот. Резултатите од осигурителните услуги (остварените приходи намалени за настанатите штети) се прикажани одделно од осигурителните финансиски приходи или расходи. Во Извештајот за финансиската состојба, сметководствената вредност на портфолијата на издадените договори за осигурување кои се средства и оние кои се обврски, со истото барање кое важи за портфолијата на чувани договори за реосигурување, се прикажани посебно. Конечно, МСФИ 17 бара опширни обелоденувања за да се обезбедат информации за признаените износи од договорите за осигурување и природата и обемот на ризиците што произлегуваат од овие договори. Во однос на транзицијата, Одборот се одлучи за ретроспективен пристап за проценка на договорната маржа за услуги (CSM) на датумот на транзиција. Меѓутоа, ако целосната ретроспективна примена, како што е дефинирана во МСС 8, за група договори за осигурување е неизводлива, од ентитетот се бара да избере или изменет ретроспективен пристап или пристап на објективна вредност. И двете обезбедуваат преодни олеснувања. Конечно, во декември 2021 година, ОМСС издаде измени на МСФИ 17 за да додаде опција за транзиција за „преклопување на класификација“ за да се решат можните сметководствени несовапаѓања помеѓу финансиските средства и обврските од договорот за осигурување во компаративните информации презентирани при првичната примена на МСФИ 17. Ентитетот кој применува преклопување на класификација на финансиско средство ќе прикаже компаративна информација како барањата за класификација и мерење од МСФИ 9 да се применети на тоа финансиско средство. Измените немаат влијание врз финансиските извештаи на Банката.

· **МСС 1 Презентирање на финансиските извештаи и Изјава за примена на МСФИ 2: Обелоденување на сметководствените политики (измени)**

Измените важат за годишните периоди кои започнуваат на или по 1 јануари 2023 година со дозволена претходна примена. Измените обезбедуваат насоки за примената на расудувањата за материјалноста при обелоденувањата на сметководствените политики. Конкретно, измените на МСС 1 го заменуваат барањето за обелоденување

„значајни“ сметководствени политики со барање за обелоденување „материјални“ сметководствени политики. Исто така, во Изјавата за примена се додадени насоки и илустративни примери за да помогнат во примената на концептот на материјалност при донесување судови за обелоденувањата на сметководствената политика. Овие измени немаат значително влијание врз финансиските извештаи на Банката.

· **МСС 8 Сметководствени политики, промени во сметководствените проценки и грешки: Дефиниција на сметководствени проценки (измени)**

Измените стапуваат на сила за годишните периоди на известување кои започнуваат на или по 1 јануари 2023 година, со дозволена претходна примена и се применуваат на промените во сметководствените политики и промените во сметководствените проценки што се случуваат на или по почетокот на тој период. Измените воведуваат нова дефиниција за сметководствени проценки, дефинирани како парични износи во финансиските извештаи кои се предмет на несигурност при мерењето, доколку не произлегуваат од корекција на грешка од претходниот период. Исто така, измените појаснуваат кои се промените во сметководствените проценки и како тие се разликуваат од промените во сметководствените политики и корекции на грешки. Овие измени немаат значително влијание врз финансиските извештаи на Банката.

· **МСС 12 Даноци на добивка: Одложен данок поврзан со средства и обврски кои произлегуваат од една трансакција (измени)**

Измените важат за годишните периоди кои започнуваат на или по 1 јануари 2023 година, со дозволена претходна примена. Измените го стеснуваат опсегот и обезбедуваат дополнителна јасност за исклучокот од почетното признавање според МСС 12 и прецизираат како компаниите треба да го евидентираат одложениот данок поврзан со средствата и обврските кои произлегуваат од една трансакција, како што се наемите и обврските за деактивирање. Измените појаснуваат дека онаму каде што плаќањата со кои се подмирува обврската се одбиваат за даночни цели, тоа е прашање на проценка, имајќи го предвид применливиот даночен закон, дали таквите одбитоци се припишуваат за даночни цели на обврската или на поврзаната компонента на средството. Според измените, исклучокот од почетното признавање не се

применува за трансакции кои при почетното признавање доведуваат до еднакви даночни и одбитни привремени разлики. Се применува само ако признавањето на средството за наем и обврската за наемот (или обврската за деактивирање и компонентата на средството за деактивирање) доведуваат до даночни и одбитни привремени разлики кои не се еднакви. Овие измени немаат значително влијание врз финансиските извештаи на Банката.

· **МСС 1 Презентација на финансиските извештаи: Класификација на обврските како тековни и нетековни (измени)**

Измените се ефективни за годишните периоди на известување кои започнуваат на или по 1 јануари 2024 година, со дозволена претходна примена, и ќе треба да се применат ретроспективно во согласност со МСС 8. Целта на измените е да се појаснат принципите во МСС 1 за класификација на обврските како тековни или нетековни. Измените го појаснуваат значењето на правото за одложување на порамнувањето, барањето ова право да постои на крајот на периодот на известување, намерата на раководството да не влијае на тековната или нетековната класификација, дека опциите од другата страна кои би можеле да резултираат со порамнување со пренос на сопствените сопственички инструменти на ентитетот не влијаат на тековната или нетековната класификација. Исто така, измените прецизираат дека само договорите со кои ентитетот мора да се усогласи на или пред датумот на известување ќе влијаат на класификацијата на обврската. Потребни се и дополнителни обелоденувања за нетековни обврски кои произлегуваат од договори за заеми кои подлежат на договори што треба да се почитуваат во рок од дванаесет месеци по периодот на известување. Овие измени немаат значително влијание врз финансиските извештаи на Банката.

· **МСФИ 16 Наеми: Обврска за наем при продажба и повратен наем (измени)**

Измените важат за годишните периоди на известување кои започнуваат на или по 1 јануари 2024 година, со дозволена претходна примена. Измените имаат за цел да ги подобрат барањата што продавачот закупец ги користи при мерењето на обврската за наемот што произлегува од трансакцијата за продажба и повратен наем во МСФИ 16, додека не го менува сметководството за наеми кои не

Обраќање на претседателот на Управниот одбор

Профил на Банката

Позначајни настани

Позначајни настани и активности во 2022 година по месеци

Макроекономско окружување

Финансиски резултати

Продажни канали и дигитална трансформација

Работа со население

Работа со правни лица

Финансиски пазари

Управување со ризици

Управување со човечки ресурси

Внатрешна ревизија

Маркетинг активности

Информатичка технологија и управување со проекти

Извештај за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје

Стратегија и идни изгледи

Организациска структура на НЛБ Банка Скопје

Финансиски извештаи

се поврзани со трансакциите за продажба и повратен наем. Конкретно, продавачот закупец одредува „плаќања за закуп“ или „ревидирани плаќања за закуп“ на таков начин што продавачот закупец нема да признае никаков износ од добивката или загубата што се однесува на правото на користење што го задржува. Примената на овие барања не го спречува продавачот закупец да признае, во добивката или загубата, каква било добивка или загуба поврзана со делумно или целосно раскинување на наемот. Продавачот закупец ја применува измената ретроспективно во согласност со МСС 8 за трансакциите за продажба и повратен закуп склучени по датумот на првичната примена, што е почеток на годишниот период на известување во кој ентитетот првпат го применил МСФИ 16. Овие измени немаат значајно влијание на финансиските извештаи на Банката.

· **Измени во МСФИ 10 Консолидирани финансиски извештаи и МСС 28 Вложувања во придружени друштва и заеднички вложувања: Продажба или удел на средства помеѓу вложувачот и неговото придружено друштво или заедничко вложување**

Измените се однесуваат на признаена недоследност помеѓу барањата во МСФИ 10 и оние во МСС 28, во справувањето со продажбата или уделот на средствата помеѓу вложувачот и неговото придружено друштво или заедничко вложување. Главната последица на измените е дека целосната добивка или загуба се признава кога трансакцијата вклучува деловна активност (без оглед дали е сместена во подружница или не). Делумна добивка или загуба се признава кога трансакцијата вклучува средства што не претставуваат деловна активност, дури и ако овие средства се сместени во подружница. Во декември 2015 година, ОМСС го одложи ефективниот датум на оваа измена на неодредено време во очекување на резултатот од неговиот истражувачки проект за сметководствениот метод на главнина. Овие измени немаат влијание врз финансиските извештаи на Банката.

2.30.1 Последователни настани

Настаните по завршување на годината кои даваат дополнителни информации за финансиската состојба на Банката (корективни настани) се рефлектирани во финансиските извештаи. Последователните настани кои немаат карактер на корективни настани се обелоденуваат во белешките доколку се материјално значајни.

3. Управување со ризици

Идентификацијата на ризикот и проценката на материјалноста на ризиците се клучни компоненти во процесот на процена на адекватноста на интерниот капитал (ICAAP) и процесот на процена на адекватноста на интерната ликвидност (ILAAP). Идентификувањето на ризиците покажува на кој ризик е или може да биде изложена Банката. Процесот на идентификација на ризикот се спроведува на редовна годишна основа. Доколку во текот на годината дојде до значителна промена во профилот на ризик или стратегијата на Банката, проценката на ризикот се ревидира. Главните категории на ризик се: кредитен ризик, пазарен ризик, ризик од каматна стапка, ликвидносен ризик, оперативен ризик и останати ризици. Активностите на Банката се изложени на разни финансиски ризици и тие активности бараат анализи, проценки, прифаќање и управување на одреден степен на ризик или комбинација на ризици. Преземањето на ризикот е основа на финансискиот бизнис и оперативните ризици се неизбежна последица на работењето. Затоа, целта на Банката е да постигне одредена рамнотежа помеѓу ризикот и повратот и да ги минимизира потенцијалните негативни ефекти врз финансиското работење на Банката.

Управувањето со ризик во Банката се спроведува во согласност со воспоставените интерни политики и процедури кои ги земаат предвид локалната регулатива, упатствата на НЛБ Групацијата и соодветните добри банкарски практики. Покрај тоа, Банката постојано ги подобрува и надополнува постојните пристапи, методологии и процеси во сите сегменти за управување со ризик.

Ефикасното управување со ризик и капитал е клучно за долгорочно одржливо работење на Банката. Цврстата рамка за управување со ризик е сеопфатно интегрирана во процесите на донесување одлуки, управување и ублажување. Банката дава голема важност на културата на ризик и свеста за сите релевантни ризици.

Рамката за управување со ризик на Банката го поддржува донесувањето деловни одлуки на стратешко и оперативно ниво, сеопфатното управување и проактивното управување со ризикот вклучувајќи:

- изјава за апетит за ризик и насоки за стратегија за ризик;

- годишно разгледување на стратешките деловни цели, буџетирање и процес на планирање на капиталот;
- процес на процена на адекватноста на интерниот капитал (ICAAP) и процес на процена на адекватноста на интерната ликвидност (ILAAP);
- активности на планот за обнова;
- други внатрешни стрес-тестови и тековна анализа на ризик;
- регулаторно и внатрешно известување на раководството.

Поставеното управување и различните алатки за управување со ризик овозможуваат соодветен надзор на профилот на ризик на Банката. Покрај тоа, тие ги поддржуваат деловните активности и овозможуваат ефикасно управување со ризик инкорпорирајќи процедури за ескалација и различни мерки за ублажување кога е потребно.

а. Стратегии и процеси на управување со ризик

Клучна цел на управувањето со ризик на Банката е проактивно да управува, да ги проценува и да ги следи ризиците во рамките на Банката. Утврденото и холистичко разбирање на управувањето со ризик е вградено во целата организација, фокусирајќи се на идентификацијата на ризици во многу рана фаза, ефикасното управување со ризик и ублажување со цел да се обезбеди внимателно користење на својот капитал, соодветна структура на ликвидност и поврзаните заштитни слоеви за поддршка на финансиската стабилност на Банката. Клучните упатства за управување со ризикот се дефинираат со апетитот за ризик и стратегијата за ризик имајќи го предвид деловниот модел на Банката, заснован на очекувана перспектива. Тие редовно се ревидираат и подобруваат. Стратегијата на Банката, насоките за апетит за ризик и стратегијата за ризик и клучните внатрешни политики — што се одобруваат од Управниот одбор и

Надзорниот одбор - ги одредуваат стратешките цели, упатствата за апетит за ризик и стратегија за ризик, пристапите и методологии за следење, мерење и управување со сите видови ризик со цел исполнување на внатрешните цели и сите надворешни барања. Покрај тоа, главните стратешки насоки за ризик се интегрираат во процесот на преглед на годишниот бизнис-план и буџетирање.

Обраќање на претседателот на Управниот одбор
Профил на Банката
Позначајни настани
Позначајни настани и активности во 2022 година по месеци
Макроекономско окружување
Финансиски резултати
Продажни канали и дигитална трансформација
Работа со население
Работа со правни лица
Финансиски пазари
Управување со ризици
Управување со човечки ресурси
Внатрешна ревизија
Маркетинг активности
Информатичка технологија и управување со проекти
Извештај за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје
Стратегија и идни изгледи
Организациска структура на НЛБ Банка Скопје
Финансиски извештаи

Банката планира разумен профил на ризик, оптимално користење на капиталот што претставува важен елемент на нејзината деловна стратегија и поврзаните среднорочни финансиски цели. Управувањето со кредитниот ризик, кој претставува најважна категорија на ризик во Банката, се концентрира на преземање умерен ризик – диверзифицирано кредитно портфолио, адекватен квалитет на кредитното портфолио, одржлив трошок на ризик, и обезбедување на оптимален поврат земајќи ги предвид преземените ризици. Што се однесува до ликвидносниот ризик, толеранцијата е умерена, додека активностите се насочени кон постојано обезбедување на соодветно ниво на ликвидност, како на краток, така и на долг рок. Банката ја ограничи изложеноста на распон од кредитен ризик, што произлегува од ризикот за проценка на портфолиото на должнички хартии од вредност како резерви на ликвидност, на умерено ниво. Основната ориентација на Банката во управувањето со ризикот од каматни стапки е да ги ограничи неочекуваните негативни влијанија врз приходите и капиталот, поради тоа, утврдена е умерена толеранција кон овој ризик. Што се однесува до пазарните и оперативните ризици, Банката ја следи ориентацијата дека ваквите ризици не смеат да влијаат значително врз нејзините активности. Толеранцијата кон другите типови ризик е умерена и се фокусира на минимизирање на нивните можни влијанија врз целото работење.

Еколошките, социјалните и ризиците од управувањето (ESG) не претставуваат нова категорија на ризик, туку повеќе отежнувачки фактор за видовите ризици, не само за кредитниот и оперативниот ризик. Групацијата ги интегрира и управува со нив во воспоставената рамка за управување со ризик. Управувањето со ESG-ризиците ги следи упатствата на Европската централна банка (ECB) и Европската банкарска асоцијација (EBA) со тенденција за сеопфатно интегрирање во сите релевантни процеси. Сè уште недостига достапност на податоци за ESG во регионот каде што работи НЛБ Групацијата. Сепак, Групацијата се стреми да добие релевантни податоци за клиентите како предуслов за адекватно одлучување и соодветно проактивно управување со ESG-ризиците.

Управувањето со ризик се фокусира на управување и ублажување на ризиците во согласност со апетитот за ризик и стратегијата за ризик на Банката, што претставува основа на рамката за управување со ризик на Банката. Во овие рамки, Банката го следи опсегот на мерење на ризик

со цел да се осигури дека профилот на ризик на Банката е во согласност со нејзиниот апетит за ризик. За користењето на лимитите на ризик и потенцијалните отстапувања од лимитите и целните вредности се известуваат редовно соодветните одбори и/или Управниот одбор на Банката. Сеопфатниот Извештај за ризик се разгледува квартално од Надзорниот одбор. Покрај тоа, Банката има воспоставено системи за рано предупредување во различни области на ризик со намера да ги зајакне постојните внатрешни контроли и навремени реакции кога е потребно.

Заради ефикасен процес на намалување на ризикот, Банката применува единствен сет на стандарди за обезбедувањата за кредитирање на население и кредитирање на претпријатија, што претставува второстепен извор на отплата со цел ефикасно управување со кредитниот ризик и економично трошење на капиталот. Банката има систем за мониторинг и известување на обезбедувањата по објективна (пазарна) вредност во согласност со Меѓународните стандарди за проценка (IVS). Прифатливоста на инструментот за обезбедување, по видови и стапки кои се однесуваат на разумните критериуми за кредитирање, е утврдена во внатрешните упатства за кредитирање. Принципите и правилата за намалување на кредитниот ризик во Банката се опишани подетално во делот Управување со кредитен ризик.

Банката воспостави сеопфатна рамка за стрес-тест и други системи за рано предупредување во различни области на ризик со намера да ги зајакне постојните внатрешни контроли и навремено да реагира кога е потребно. Стабилната и униформна програма за стрес-тестирања ги вклучува сите материјални типови ризици и соодветна анализа на сценарија, според ранливоста на деловниот модел на Банката. Интегрирана е во апетитот за ризик, процесот на проценка на адекватноста на интерниот капитал (ICAAP), процесот на проценка на адекватноста на интерната ликвидност (ILAAP) и планот за обновување со цел поддршка на проактивното управување со ризичниот профил на Банката, конкретно капиталот и ликвидносната позиција на база на очекувана основа. Покрај тоа, Банката извршува и обратни стрес-тестови со цел да го тестира својот максимален капацитет за обновување. Други делумни проценки за ризик се опфатени со анализата на чувствителност, заснована врз релевантни параметри на стрес, и интегрирани во процесот на поставување систем на лимити за управување со ризикот.

6. Структура и организација на управувањето со ризик

Банката воспостави три линии на одбрана во рамката со цел ефикасно управување со ризикот. Концептот на три линии на одбрана обезбедува јасна поделба на активностите и дефинира улоги и одговорности за управување со ризикот на различни нивоа во Банката. Управувањето со ризик во Банката делува како втора линија на одбрана, одговорна за соодветно управување, проценка, следење и известување за ризиците во Банката. Управувањето со ризикот се спроведува од Секторот за ризици, евалуација и контрола во Банката согласно со политиките одобрени од Надзорниот одбор. Одборот обезбедува писмени принципи за целокупното управување со ризик, како и пишани политики кои опфаќаат конкретни области, како што се кредитен ризик, девизен ризик, ризик од каматни стапки, ликвидносен ризик, оперативен ризик и други нефинансиски ризици. Покрај тоа, внатрешната ревизија е одговорна за независен преглед на управувањето со ризикот и контролното окружување. Свкупно, организацијата и разграничувањето на надлежностите во структурата за управување со ризик на Банката е дизајнирана да спречи судир на интереси и да обезбеди транспарентен и документиран процес на одлучување, подложен на соодветен нагорен и надолен проток на информации. Управувањето со ризик во Банката е централизирано во компетентна линија за управување со ризик, што е специјализирана компетентна линија која опфаќа неколку професионални области, за кои Секторот за ризици, евалуација и контрола е одговорен во рамките на Банката и кој ги известува Одборот за средства и обврски (ALCO), Одборот за управување со ризик, Управниот одбор и Надзорниот одбор. Компетентната линија за управување со ризик го надгледува формулирањето и контролата на политиките за управување со ризик, поставувањето лимити, воспоставувањето методологии, надгледувањето на усогласувањето на политиките за управување со ризик во Банката, следењето на изложеноста на ризик на Банката и подготовката на надворешни и внатрешни извештаи. Покрај тоа, Банката ги известува за својата изложеност на ризик надлежните организациони единици во рамките на компетентната линија за управување со ризик во НЛБ д.д.

Следењето на ризикот во Банката е централизирано во независна и/или посебна организациска единица. Централизираното следење на ризиците има за цел да

Обраќање на претседателот на Управниот одбор

Профил на Банката

Позначајни настани

Позначајни настани и активности во 2022 година по месеци

Макроекономско окружување

Финансиски резултати

Продажни канали и дигитална трансформација

Работа со население

Работа со правни лица

Финансиски пазари

Управување со ризици

Управување со човечки ресурси

Внатрешна ревизија

Маркетинг активности

Информатичка технологија и управување со проекти

Извештај за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје

Стратегија и идни изгледи

Организациска структура на НЛБ Банка Скопје

Финансиски извештаи

воспостави стандардизирани и системски пристапи за управување со ризик и, според тоа, сеопфатен преглед на Извештајот за финансиската состојба на Банката. Во согласност со политиките за управување со ризик на Банката, следењето на ризикот во Банката е одвоено од нејзиното раководство и/или деловната функција, со цел да се одржи објективноста потребна при процена на деловните одлуки. Организационската единица за управување со ризиците директно го известува Управниот одбор, кој поднесува извештај до Надзорниот одбор.

в. Мерење на ризик и системи за известување

Банката, како дел од НЛБ Групацијата, е усогласена со регулативата на Европската централна банка (ЕЦБ) и правилата утврдени од локалниот регулатор. Во однос на адекватноста на капиталот, Банката го применува стандардизираниот пристап кон кредитен, пазарен и оперативен ризик. Заради мерење на изложеноста кон кредитен, пазарен, ризик од каматна стапка, оперативен и нефинансиски ризик, покрај пропишаните регулативи, Банката користи внатрешни методологии и пристапи кои овозможуваат подетално следење и управување со ризикот. Овие внатрешни методологии се усогласени со упатствата на Базел и Европската банкарска асоцијација (ЕБА), како и со локалната регулатива и најдобрите практики во банкарските методологии.

Што се однесува до известувањето за ризик, внатрешните упатства на Банката ги одразуваат, покрај внатрешните барања, и суштината и зачестеноста на известувањето што се бара од локалниот регулатор и НЛБ д.д. Известувањето за ризици се врши во форма на стандардизирани извештаи, во согласност со политиките за управување со ризик, основани врз разумни методологии за мерење и усогласување на изложеноста на ризици, соодветни бази на податоци и автоматизација на подготовка на извештаи, со што се обезбедува квалитет на извештаите и се намалува можноста за грешки.

г. Податоци и ИТ-систем

Повеќето податоци за ризик се пресметуваат и се чуваат во база на податоци (Data Warehouse). Податоците се собираат од трансакциски системи како извор и други системи на извор (на пр. главна книга). Воспоставениот процес обезбедува интегрирана информација во заедничката референтна структура, каде деловните

корисници можат да пристапат во конзистентен и предметно ориентиран формат. Податоците редовно се проверуваат и потврдуваат. Податоците што се користат за проценка на внатрешниот ризик, управување и известување се исти со податоците што Банката ги користи за регулаторно известување.

д. Главен акцент на управувањето со ризик во 2022 година

Ефикасното управување со ризиците и капиталот е клучно за Банката да одржи долгорочно профитабилно работење. Банката дополнително ја зајакна стабилноста на својот систем за управување со ризик во сите соодветни категории на ризик со цел да управува со нив проактивно, сеопфатно и претпазливо. Идентификацијата на ризик во многу рана фаза, неговото ефикасно управување и соодветните процеси на ублажување претставуваат суштински чекори во таквиот систем. Деловната и оперативната околина релевантна за работењето на Банката се менува со трендовите како што се промена на однесувањето на клиентите, појава на нови технологии и конкуренти и зголемување на нови регулаторни барања. Треба да се земе предвид дека управувањето со ризик постојано се приспособува со цел да се откријат и да се управува со новите потенцијални ризици кои се појавуваат.

Кај кредитниот ризик освен редовната промена на параметрите на ризикот, нема други позначајни промени. Имаше промена во пондерот кај ECL2 и ECL3 (за тешко сценарио се користи 30 % пондер, за благо сценарио се користи 10 % и за основно сценарио се користи 60 % пондер).

Исто така, системот за рано предупредување (EWS) за приватни лица, е воспоставен во 2022 година (почнувајќи од 30 јуни 2022 година).

Најважните видови ризик се кредитен ризик, ликвидносен ризик, пазарен ризик, каматен ризик, оперативен ризик и останати ризици. Останатите ризици вклучуваат репутациски ризик, стратегиски ризик, политички ризик, ризик од усогласеност со прописите итн.

Во стабилно каматно окружување, во првата половина од годината и подинамичната втора половина од годината со растечки променливи каматни стапки (и ЕУРИБОР и домашните променливи стапки), Банката се соочи со вишок на ликвидност, при што се посвети значително

внимание на структурата и концентрацијата на резерви на ликвидност, вклучувајќи системи за рано предупредување, имајќи ги предвид потенцијалните негативни движења на пазарот. Исто така, во текот на 2022 година, капиталот и ликвидноста на Банката останаа силни, стоејќи над целниот профил на апетитот за ризик.

Исто така, голем акцент беше ставен на управувањето со оперативните ризици, каде Банката го следи упатството со цел таквиот ризик да не влијае значително врз нејзиното работење. Во 2022 година беа направени дополнителни напори во однос на проактивно ублажување, спречување и минимизирање на потенцијалните штети во иднина. Покрај тоа, клучните индикатори за ризик, служејќи како систем за рано предупредување за пошироко поле на оперативни ризици, беа дополнително зајакнати. Нивната надградба овозможува подетални информации за поефикасно планирање на мерките и управување со оперативниот ризик, ги подобрува постојните внатрешни контроли и овозможува навремено реагирање кога е потребно.

Банката е ангажирана за придонесување на одржливи финансии со инкорпорирање на еколошки, социјални и ризици од управување (ESG) во своите деловни стратегии, рамка за управување со ризик и аранжмани за внатрешно управување. Со усвојувањето на програмата за одржливост на НЛБ Групацијата, Банката имплементираше елементи на одржливост во својот деловен модел. Така, одржливите финансии ги интегрираат критериумите за ESG во деловните и инвестициските одлуки на Банката за трајна корист на клиентите на Банката и општеството. Комитетот за одржливост на НЛБ Групацијата ја надгледува интеграцијата на факторите на ESG во деловниот модел на НЛБ Групацијата. Управувањето со ESG-ризиците се однесува на целокупниот процес на одобрување на кредити на НЛБ Групацијата и поврзаното управување со кредитното портфолио. Ги следи упатствата на Европската централна банка (ЕЦБ) и Европската банкарска асоцијација (ЕБА) со тенденција за нивна сеопфатна интеграција во сите релевантни процеси. Достапноста на податоците за ESG во регионот каде што работи НЛБ Групацијата сè уште недостасува, но сепак, Банката се стреми да добие релевантни податоци за клиентите како предуслов за соодветно одлучување. Дополнително, Банката внимателно ги разгледува потенцијалните ризици за угледот и одговорноста кои би можеле да произлезат од одржливото финансирање на нејзините клиенти.

Обраќање на претседателот на Управниот одбор
Профил на Банката
Позначајни настани
Позначајни настани и активности во 2022 година по месеци
Макроекономско окружување
Финансиски резултати
Продажни канали и дигитална трансформација
Работа со население
Работа со правни лица
Финансиски пазари
Управување со ризици
Управување со човечки ресурси
Внатрешна ревизија
Маркетинг активности
Информатичка технологија и управување со проекти
Извештај за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје
Стратегија и идни изгледи
Организациона структура на НЛБ Банка Скопје
Финансиски извештаи

3.1 Управување со кредитен ризик

а. Вовед

Во своето работење, Банката е изложена на кредитен ризик или ризик од загуби како резултат на неподмирување на обврските кон Банката од страна на должникот. Од таа причина, Банката проактивно и сеопфатно го следи и проценува гореспоменатиот ризик. Во тој процес, Банката ги следи Меѓународните стандарди за финансиско известување, регулативите издадени од НБРСМ и упатствата од ЕБА. Оваа област подетално се уредува со внатрешните методологии и процедури утврдени во интерните акти.

Банката управува со кредитниот ризик на две нивоа: на ниво на индивидуален клиент/група клиенти, каде соодветните процедури се следат во различни фази на врската со клиентот пред, за време и по склучување на договор. Пред склучување на договор, се проценува успешноста на клиентот, финансиската состојба и минатата соработка со Банката. Исто така, важно е да се обезбеди висок квалитет на обезбедувањето, иако тоа не влијае на кредитниот рејтинг на клиентот. Ова е проследено со различни форми на следење на клиентот, особено во процена на неговата способност да генерира доволно парични текови за редовно намирување на своите обврски и договорните обврски.

Потребниот капитал за кредитен ризик се пресметува според Одлуката за методологија за утврдување на адекватноста на капиталот, Службен весник 167/20.

Што се однесува до ова откривање на ризиците, важно е редовно следење на клиентите во рамките на системот за рано предупредување (EWS). Заради сеопфатна објективна процена на работењето на клиентот, развиени се интерни модели за бодување.

Квалитетот на кредитното портфолио, вклучително и билансната и вонбилансната изложеност, активно се следи и анализира на ниво на целокупното портфолио на Банката. Сеопфатни анализи редовно се вршат во однос на сегментацијата на клиентите, структурата на кредитен рејтинг, заостанати долгови и/или обем на нефункционални побарувања, побарувања во Група 2, покритие со дополнителни кредитни загуби, примени

обезбедувања, концентрации кои произлегуваат од група поврзани клиенти и концентрации во индустријата, изложеност кон валута и други индикатори на ризици во кредитното портфолио. Големо внимание се посветува на редовното следење на нови зделки и други промени или трендови, со акцент на рано откривање на зголемени ризици и нивна оптимизација во однос на профитабилноста. Банката соодветно го диверзифицира своето портфолио за да ги намали конкретните компоненти на кредитен ризик (т.е. ризикот што произлегува од работењето со конкретен клиент, сектор, позиции во финансиски инструменти или други конкретни настани). Зголемен акцент е ставен на стрес-тестовите кои ги предвидуваат влијанијата на негативните макроекономски движења врз портфолиото, на ниво на исправки на вредноста и посебна резерва и на адекватноста на капиталот.

Банката го проценува нивото на загуби од кредитен ризик на индивидуална основа за материјални побарувања, и на групно ниво за остатокот од портфолиото. Индивидуален преглед се врши за материјалните финансиски средства од Група 3, кои се оценети како нефункционални, врз основа на информациите за значителни финансиски проблеми со кои се соочува клиентот, во врска со кршење на договорните обврски, како што се заостанати долгови во намирувањето на обврските, без оглед дали финансиските средства ќе бидат реструктурирани од економски или правни причини и веројатноста клиентот да започне стечајна постапка или финансиска реорганизација. Очекуваните идни парични текови (од обично работење и можниот откуп на обезбедување) се проценуваат по индивидуален преглед. Ако нивната дисконтирана вредност се разликува од книговодствената вредност на соодветното финансиско средство, исправка на вредност мора да се признае. За остатокот од портфолиото се прават групни исправки на вредност што не се проценува на индивидуална основа. Врз основа на барањата на МСФИ9, финансиските средства вреднувани по амортизирана набавна вредност се припишуваат на соодветната група, врз основа на проценетото зголемување на кредитниот ризик на изложеноста по првичното признавање.

Групата на финансиските средства одредува дали треба да се земе предвид очекуваната загуба на кредитот за 12 месеци или за целото времетраење на кредитот. Пресметката на очекуваната кредитна загуба се заснова на веројатноста за ненаплата и загубата

поради неисполнување на обврската, која се пресметува со користење на историски податоци и статистичко моделирање, како и предвидени макроекономски параметри. За вонбилансните финансиски средства, веројатноста за отплата на изложености се зема предвид при креирање на групни исправки на вредност. Моделите што се користат за процена на идните параметри на ризик, се потврдуваат и тестираат од НЛБ д.д. на редовна основа.

Управувањето со ESG-ризиците се однесува на целокупниот процес на одобрување пласмани во Банката и поврзаното управување со кредитното портфолио. Одржливото финансирање се спроведува преку применета документарна рамка дефинирана во:

- Политика за кредитирање на нефинансиските друштва во НЛБ Банка АД Скопје каде во посебната глава Еколошка и социјална рамка се дефинирани три категории (забранети, ограничени, нормални активности);
- Рамковна политика за еколошки и социјални аспекти во НЛБ Банка АД Скопје се применува на одредени трансакции со најголем потенцијал за значително еколошко и социјално влијание (листа на исклучување, проверка на усогласеноста со локалната законска регулатива, листа за категорија А-проекти);
- Рамковна методологија за класификација според еколошките и социјалните аспекти во НЛБ Банка АД Скопје која обезбедува водич за типичното ниво на инхерентен еколошки и социјален ризик според шифрите од Националната класификација на дејностите (НКД).

Покрај решавањето на ESG-ризиците во сите релевантни фази од процесот на одобрување кредити, релевантните критериуми за ESG се земени предвид и во процесот на евалуација на колатералот. На ниво на портфолио, Групацијата не се соочува со некоја голема концентрација кон специфичните индустриски сектори изложени на климатски ризик согласно со Номенклатурата на економски активности (NACE), при што улогата на транзицискиот ризик е попреовладувачка. Достапноста на податоци за ESG во регионот каде што работи НЛБ Групацијата сè уште недостасува, но сепак Групацијата се стреми да добие релевантни податоци за клиентите како предуслов за соодветно одлучување.

Обраќање на претседателот на Управниот одбор

Профил на Банката

Позначајни настани

Позначајни настани и активности во 2022 година по месеци

Макроекономско окружување

Финансиски резултати

Продажни канали и дигитална трансформација

Работа со население

Работа со правни лица

Финансиски пазари

Управување со ризици

Управување со човечки ресурси

Внатрешна ревизија

Маркетинг активности

Информатичка технологија и управување со проекти

Извештај за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје

Стратегија и идни изгледи

Организациона структура на НЛБ Банка Скопје

Финансиски извештаи

6. Главен акцент во 2022 година

Новите исплати беа претежно кон клиенти со оцена А и Б. Индивидуалните прегледи на корпорациите, како и макроекономските претпоставки беа вградени во пресметката на резервациите согласно со МСФИ 9, што придонесе за еднократно зголемување на групните резервации. На 31 декември 2022 нефункционалните побарувања (54,5 милиони евра или 3.360 милиони денари) и трошокот за ризик изнесува 20 базични поени (2021: -27 базични поени).

На 30 јуни 2022 година, нови вредности за веројатноста за ненаплата (PD) се добиени од НЛБ д.д. за следните 3 години врз основа на долгорочни рејтинзи за корпоративниот сегмент и краткорочни рејтинзи за сегментот домаќинства (за претходна година - краткорочен рејтинг за целото портфолио).

Освен регуларната промена на ризичните параметри, нема други значајни промени. Имаше промена во пондерот на ECL2 и ECL3 (за тешко сценарио се користи 30 % пондер, за благо сценарио се користи 10 % и за основно сценарио се користи 60 % пондер). Пред промената за тешко и благо сценарио се користеше 20 % пондер, а за основно сценарио се користеше 60 % пондер. Исто така, системот за рано предупредување (EWS) за приватни лица е воспоставен во 2022 година (почнувајќи од 30 јуни 2022 година).

в. Максимална изложеност на кредитен ризик

во илјади денари		
	31.12.2022	31.12.2021
Пари, парични средства во НБРСМ и депозити по видување во банки	18.068.674	15.118.573
Финансиски средства кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка	5.034.419	7.173.951
Финансиски средства мерени по амортизирана набавна вредност	-	-
— должнички хартии од вредност	12.500.382	12.827.964
— кредити на држава	677	232
— кредити на банки	1.501.596	2.812.159
— кредити на финансиски институции	143.831	160.746
— кредити на физички лица	45.838.278	42.121.443
— кредити на останати комитенти	26.130.616	24.425.660
— останати финансиски средства	1.843.467	1.519.621
Вкупно нето финансиски средства	111.061.940	106.160.349
Гаранции	8.461.361	8.223.997
Преземени обврски за кредитирање	4.210.767	4.292.763
Останати потенцијални обврски	794.516	1.606.862
Вкупно потенцијални обврски	13.466.644	14.123.622
Вкупно максимална изложеност на кредитен ризик	124.528.584	120.283.971

Максимална изложеност на кредитен ризик е приказ на изложеноста на Банката на кредитен ризик одделно, по посебни видови финансиски средства и потенцијални обврски. Изложеноста наведена во горната табела е прикажана за состојбите од Извештајот за финансиска состојба според нивната нето-сметководствена вредност, како што се прикажани во Извештајот за финансиската состојба, а за вонбилансните ставки во висина на нивната номинална вредност.

Во ставката „Пари, парични средства во НБРСМ и депозити по видување во банки“ е вклучена готовина во износ од 2.812.622 илјади денари (2021: 3.205.387 илјади денари) што не претставува изложеност на кредитен ризик.

- Обраќање на претседателот на Управниот одбор
- Профил на Банката
- Позначајни настани
- Позначајни настани и активности во 2022 година по месеци
- Макроекономско окружување
- Финансиски резултати
- Продажни канали и дигитална трансформација
- Работа со население
- Работа со правни лица
- Финансиски пазари
- Управување со ризици
- Управување со човечки ресурси
- Внатрешна ревизија
- Маркетинг активности
- Информатичка технологија и управување со проекти
- Извештај за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје
- Стратегија и идни изгледи
- Организациска структура на НЛБ Банка Скопје
- Финансиски извештаи

г. Обезбедување од финансиски средства што се кредитно оштетени

во илјади МКД				
	Целосно/повеќе обезбедени финансиски средства		Финансиски средства кои немаат или кои не се целосно покриени со обезбедување	
31.12.2022	Нето вредност на кредити и побарувања	Објективна вредност на обезбедувањето	Нето вредност на кредити и побарувања	Објективна вредност на обезбедувањето
Финансиски средства по амортизирана набавна вредност				
— кредити на физички лица	180.811	821.293	83.460	7.471
— кредити на други комитенти	484.729	4.290.357	229.539	472.581
— останати финансиски средства	627	328.204	4.024	1.051
Вкупно	666.167	5.439.854	317.023	481.103

во илјади МКД				
	Целосно/повеќе обезбедени финансиски средства		Финансиски средства кои немаат или кои не се целосно покриени со обезбедување	
31.12.2021	Нето вредност на кредити и побарувања	Објективна вредност на обезбедувањето	Нето вредност на кредити и побарувања	Објективна вредност на обезбедувањето
Финансиски средства по амортизирана набавна вредност				
— кредити на физички лица	302.654	1.058.611	229.598	10.285
— кредити на други комитенти	760.539	4.811.756	173.799	455.117
— останати финансиски средства	1.940	299.090	15.159	359
Вкупно	1.065.133	6.169.457	418.556	465.761

д. Политика за заштита на кредити

Банката применува единствен сет на стандарди за обезбедување на кредити на население и на претпријатија, во согласност со регулаторните барања. Главниот документ со кој се регулираат обезбедувањата за кредитите во Банката е Политиката за обезбедувања по кредити. Политиката е донесена од Надзорниот одбор на Банката. Политиката ги претставува основните принципи што вработените мора да ги земат предвид при потпишување, проценка, следење и известување на обезбедувањата, со цел кредитниот ризик да се намали. Пазарната вредност на недвижниот и подвижниот имот што се користи како обезбедување се добива од извештаите за проценка од лиценцирани проценители. Пазарната вредност на финансиските инструменти во сопственост на Банката се добива од организираниот пазар - како што е берзата за котирани финансиски инструменти или утврдени во согласност со интерна постапка за некотирани финансиски инструменти.

Банката добива проценки од сертифицирани внатрешни

и надворешни проценители, кои ги имаат потребните лиценци. Проценките мора да се направат во согласност со меѓународните стандарди за вреднување. Кога се стекнува обезбедувањето, Банката ги следи интерните регулативи со кои се дефинираат минималните стапки на сигурност или залог. Банката се обидува да добие обезбедување со поголема вредност од основната изложеност (во зависност од рејтингот на кредитопримателот, доспевањето на кредитот и сл.) со цел да ги намали негативните последици како резултат на поголемите промени во пазарните цени на средствата што се користат како обезбедување.

Ако недвижен имот, подвижен имот и финансиски инструменти служат како обезбедување, заложното право на Банката за таквите средства треба да биде од највисок ранг. Исклучително, кога вредноста на хипотеката на недвижен имот е доволно голема, заложното право може да има друг редослед на приоритет. Банката ја следи вредноста на обезбедувањето за време на периодот на отплата на кредитот во согласност со задолжителните периоди и интерните упатства.

ѓ. Главните видови на обезбедувања кои се прифаќаат од Банката

Банката прифаќа различни форми на материјални и лични обезбедувања како обезбедување за кредит. Материјалното обезбедување за кредит дава право во случај кога должникот (кредитопримателот) не ги исполнува своите договорни обврски, да се продаде конкретен имот со цел наплата на побарувањата, задржува конкретен безготовински имот или готовина, намалува или нетира износ на изложеност спрема долгот на договорната страна кон Банката. Лично обезбедување за кредит е метод за намалување на кредитен ризик при што трета страна се обврзува да го плати долгот во случај примарниот должник (кредитопримателот) да не ја исполни обврската. Кредитите многу често се обезбедуваат со комбинација на видови на обезбедување. Општите препораки за обезбедување на кредити се наведени во интерните упатства и ги содржат елементите наведени подолу. Одлуката за видот на обезбедувањето и покриеноста на кредитот со обезбедување зависи од кредитоспособноста на клиентот (кредитен рејтинг), доспевањето на кредитот и варира во зависност од тоа дали кредитот е доделен на физичко лице или на претпријатие.

е. Процена на ризик на обезбедување

Кредитниот ризик на клиент/договорна страна е клучен параметар за одлучување при одобрување на изложеност. Обезбедувањето е второстепен извор на отплата и затоа одлуките за одобрување на изложеност не треба пред сè да се засноваат на обезбедувањето. Сепак, обезбедувањето е важен елемент за олеснување во процесот на одобрување и во зависност од кредитниот рејтинг на клиентот, предуслов. Банката ги има пропишано минималните соодноси помеѓу вредноста на обезбедувањето и износот на кредитот, во зависност од видот на обезбедувањето и рејтингот на клиентот. Соодносите се засноваат на упатства од искуство и регулаторни упатства. Банката посветува особено внимание на внимателно следење на објективната вредност на обезбедувањето и на редовни и независни вреднувања применувајќи ги Меѓународните стандарди за проценка. Преку детално испитување на сите примени обезбедувања, Банката се осигурува дека се зема предвид само обезбедувањето од кое реално може да се очекува плаќање доколку се ликвидира.

- Обраќање на претседателот на Управниот одбор
- Профил на Банката
- Позначајни настани
- Позначајни настани и активности во 2022 година по месеци
- Макроекономско окружување
- Финансиски резултати
- Продажни канали и дигитална трансформација
- Работа со население
- Работа со правни лица
- Финансиски пазари
- Управување со ризици
- Управување со човечки ресурси
- Внатрешна ревизија
- Маркетинг активности
- Информатичка технологија и управување со проекти
- Извештај за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје
- Стратегија и идни изгледи
- Организациска структура на НЛБ Банка Скопје
- Финансиски извештаи

Банката има најголема концентрација на обезбедувања кои произлегуваат од хипотека на недвижен имот, што е релативно сигурен и квалитетен вид обезбедување, меѓутоа, меѓу другото поради падот на цените на пазарот на недвижности во последно време, Банката внимателно ги следи вредностите на обезбедувањето на недвижностите и, доколку е потребно, воспоставува поголеми износи на исправки на вредноста и резервации за нефункционални кредити обезбедени со недвижен имот, засновани на проценети намалувања на вредноста на недвижностите што се очекува да бидат остварени при продажба (очекувана наплата од обезбедување).

ж. **Анализа на кредитниот квалитет на финансиските средства и потенцијални обврски**

во илјади МКД					
31.12.2022	12-месечни ОКЗ	ОКЗ за целиот животен век не кредитно оштетени	ОКЗ за целиот животен век кредитно оштетени	Набавени кредитно оштетени финансиски средства	Вкупно
Должнички хартии од вредност по амортизирана набавна вредност					
A	1.774.682	-	-	-	1.774.682
Б	10.776.292	-	-	-	10.776.292
В	-	-	-	-	-
Г и Д	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста	(50.592)	-	-	-	(50.592)
Сметководствена вредност	12.500.382	-	-	-	12.500.382
Кредити на и побарувања од банки по амортизирана набавна вредност					
A	185.625	-	-	-	185.625
Б	1.316.499	-	-	-	1.316.499
В	-	-	-	-	-
Г и Д	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста	(528)	-	-	-	(528)
Сметководствена вредност	1.501.596	-	-	-	1.501.596
Кредити на и побарувања од комитенти по амортизирана набавна вредност					
A	48.315.232	1.176.216	-	-	49.491.448
Б	19.630.408	1.222.388	-	-	20.852.796
В	394.225	1.935.873	-	-	2.330.098
Г и Д	-	-	3.360.062	-	3.360.062
Исправка на вредноста	(1.133.054)	(406.425)	(2.381.523)	-	(3.921.002)
Сметководствена вредност	67.206.811	3.928.052	978.539	-	72.113.402
Останати финансиски средства по амортизирана набавна вредност					
A	438.218	1.722	-	-	439.940
Б	1.387.237	5.079	-	-	1.392.316
В	885	11.994	-	-	12.879
Г и Д	-	-	44.940	-	44.940
Исправка на вредноста	(5.396)	(923)	(40.289)	-	(46.608)
Сметководствена вредност	1.820.944	17.872	4.651	-	1.843.467
Должнички хартии од вредност по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка					
A	-	-	-	-	-
Б	4.908.087	-	-	-	4.908.087
В	-	-	-	-	-
Г и Д	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста	(19.507)	-	-	-	(19.507)
Потенцијални обврски					
A	6.513.415	76.272	-	-	6.589.687
Б	6.267.514	142.527	-	-	6.410.041
В	168.581	138.772	-	-	307.353
Г и Д	-	-	159.563	-	159.563
Исправка на вредноста	(171.053)	(21.217)	(88.467)	-	(280.737)
Сметководствена вредност	12.778.457	336.354	71.096	-	13.185.907

Обраќање на претседателот на Управниот одбор

Профил на Банката

Позначајни настани

Позначајни настани и активности во 2022 година по месеци

Макроекономско окружување

Финансиски резултати

Продажни канали и дигитална трансформација

Работа со население

Работа со правни лица

Финансиски пазари

Управување со ризици

Управување со човечки ресурси

Внатрешна ревизија

Маркетинг активности

Информатичка технологија и управување со проекти

Извештај за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје

Стратегија и идни изгледи

Организациона структура на НЛБ Банка Скопје

Финансиски извештаи

во илјади МКД					
31.12.2021	12-месечни ОКЗ	ОКЗ за целиот животен век не кредитно оштетени	ОКЗ за целиот животен век кредитно оштетени	Набавени оштетени финансиски средства	Вкупно
Должнички хартии од вредност по амортизирана набавна вредност					
A	-	-	-	-	-
B	12.893.380	-	-	-	12.893.380
B	-	-	-	-	-
Г и Д	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста	(65.416)	-	-	-	(65.416)
Сметководствена вредност	12.827.964	-	-	-	12.827.964
Кредити на и побарувања од банки по амортизирана набавна вредност					
A	877.229	-	-	-	877.229
B	1.937.007	-	-	-	1.937.007
B	-	-	-	-	-
Г и Д	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста	(2.077)	-	-	-	(2.077)
Сметководствена вредност	2.812.159	-	-	-	2.812.159
Кредити на и побарувања од комитенти по амортизирана набавна вредност					
A	43.750.253	510.318	17.088	-	44.277.659
B	19.226.885	837.707	1.933	-	20.066.525
B	528.956	1.721.019	152.058	-	2.402.033
Г и Д	-	-	3.675.379	-	3.675.379
Исправка на вредноста	(985.737)	(347.924)	(2.379.854)	-	(3.713.515)
Сметководствена вредност	62.520.357	2.721.120	1.466.604	-	66.708.081
Останати финансиски средства по амортизирана набавна вредност					
A	269.252	1.030	25	-	270.307
B	1.219.111	3.785	5	-	1.222.901
B	828	14.624	4	-	15.456
Г и Д	-	-	40.162	-	40.162
Исправка на вредноста	(5.118)	(995)	(23.092)	-	(29.205)
Сметководствена вредност	1.484.073	18.444	17.104	-	1.519.621
Должнички хартии од вредност по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка					
A	1.197.057	-	-	-	1.197.057
B	5.851.859	-	-	-	5.851.859
B	-	-	-	-	-
Г и Д	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста	(23.320)	-	-	-	(23.320)
Потенцијални обврски					
A	7.105.051	32.764	406	-	7.138.221
B	6.226.127	119.014	-	-	6.345.141
B	205.659	288.525	3	-	494.187
Г и Д	-	-	146.073	-	146.073
Исправка на вредноста	(204.331)	(27.335)	(76.048)	-	(307.714)
Сметководствена вредност	13.332.506	412.968	70.434	-	13.815.908

Банката ја заснова класификацијата на кредитниот рејтинг на клиентите на методологија за рејтинг, која вклучува униформна кредитна скала за оценување од 12 рејтинг-класи, од кои девет претставуваат редовни клиенти и три нефункционални клиенти.

Рејтинг-групата А (рејтинг-класи AAA до А) ги вклучува најдобрите клиенти со низок степен на веројатност за неисполнување на обврската, карактеризирана со голема адекватност на капиталот и голема покриеност на финансиските обврски со слободен паричен тек. Рејтинг-групата А се смета за класификација на инвестициска оцена.

Рејтинг-групата Б (рејтинг-класи BBB до Б) вклучува клиенти со низок кредитен ризик, една класа повисоко од клиентите од А рејтинг-групата. Овие клиенти покажуваат стабилни перформанси, прифатливи финансиски коефициенти и квалитативни елементи и имаат доволен паричен тек за да ги намират своите обврски, но тие се почувствителни на промените во индустријата или економијата. Класификацијата на рејтинг-групата Б е инвестициска оцена за BBB и „инвестирај со грижа“ за ББ и Б.

Рејтинг-групата В (рејтинг-класи BBB до В) вклучува клиенти кои се изложени на повисоко и натпросечно ниво на кредитен ризик. Понекогаш Банката ги финансира клиентите со рејтинг BBB, бидејќи поддршката носи повеќе позитивни влијанија, сепак, рејтинг-групата В се смета за значителен ризик. Банката разумно ја ограничува соработката со таквите клиенти и ја намалува изложеноста кон нив.

Рејтинг-групата Г, (рејтинг-класи Г и ГФ) и Д претставуваат нефункционални клиенти, кои се третираат дека не ги исполниле обврските.

Клиентите класифицирани со рејтинг Г, ГФ и Д обично се пренесуваат на специјализираните единици за реструктурирање (кои вршат деловно и финансиско реструктурирање со цел да се минимизираат загубите и клиентот да се врати во статус редовен) или постапка на решавање на долгот и правна поддршка (со цел да се минимизираат загубите заради неисполнување на обврските).

Обраќање на претседателот на Управниот одбор

Профил на Банката

Позначајни настани

Позначајни настани и активности во 2022 година по месеци

Макроекономско окружување

Финансиски резултати

Продажни канали и дигитална трансформација

Работа со население

Работа со правни лица

Финансиски пазари

Управување со ризици

Управување со човечки ресурси

Внатрешна ревизија

Маркетинг активности

Информатичка технологија и управување со проекти

Извештај за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје

Стратегија и идни изгледи

Организациона структура на НЛБ Банка Скопје

Финансиски извештаи

3. Преглед на модифицирани и реструктурирани кредити

Од гледна точка на управување со ризик, штом средството е реструктурирано или модифицирано, Службата за управување со кредитни ризици на Банката продолжува да ја следи изложеноста сè додека не биде целосно депризнаена.

Табелата подолу вклучува средства од Група 2 и 3 кои биле модифицирани и, според тоа, се третираше како реструктурирани во текот на периодот, со соодветна модификациона загуба претрпена од страна на Банката.

во илјади МКД						
2022			2021			
	Група 2	Група 3	Вкупно	Група 2	Група 3	Вкупно
Амортизирана вредност на финансиските средства модифицирани во текот на периодот	-	29.596	29.596	4.818	251.251	256.069
Нето модификациони загуби (белешка 16)	-	(148)	(148)	(113)	(10.706)	(10.819)

Банката нема модифицирани финансиски средства за кои исправката на вредноста се сменила на 12-месечна очекувана кредитна загуба (ECL) во текот на периодот.

Следните табели даваат резиме на реструктурираните кредити на Банката.

во илјади МКД						
Сите реструктурирани кредити				Оштетување, резервации и прилагодување на вредноста		
31.12.2022	Вкупно	Редовни	Нефункционални	Редовни реструктурирани изложености	Нефункционални реструктурирани изложености	Обезбедување и финансиски гаранции добиени за реструктурирани кредити
Кредити на и побарувања (вклучувајќи ги по амортизирана набавна вредност и по објективна вредност)	1.665.606	598.239	1.067.367	(144.790)	(714.346)	3.758.409
— физички лица	157.822	99.380	58.442	(42.356)	(25.297)	200.894
— нефинансиски институции	1.507.784	498.859	1.008.925	(102.434)	(689.049)	3.557.515
Останати финансиски средства	843	843	-	(723)	-	1.063
Вкупна изложеност со мерки за реструктуирање	1.666.449	599.082	1.067.367	(145.513)	(714.346)	3.759.472

- Обраќање на претседателот на Управниот одбор
- Профил на Банката
- Позначајни настани
- Позначајни настани и активности во 2022 година по месеци
- Макроекономско окружување
- Финансиски резултати
- Продажни канали и дигитална трансформација
- Работа со население
- Работа со правни лица
- Финансиски пазари
- Управување со ризици
- Управување со човечки ресурси
- Внатрешна ревизија
- Маркетинг активности
- Информатичка технологија и управување со проекти
- Извештај за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје
- Стратегија и идни изгледи
- Организациска структура на НЛБ Банка Скопје
- Финансиски извештаи

во илјади МКД						
Сите реструктурирани кредити				Оштетување, резервации и прилагодување на вредноста		
31.12.2021	Вкупно	Редовни	Нефункционални	Редовни реструктурирани изложености	Нефункционални реструктурирани изложености	Обезбедување и финансиски гаранции добиени за реструктурирани кредити
Кредити и побарувања (вклучувајќи ги по амортизирана набавна вредност и по објективна вредност)	2.042.727	728.907	1.313.820	(144.070)	(843.240)	3.987.878
— физички лица	150.071	71.377	78.694	(15.495)	(30.399)	192.223
— нефинансиски институции	1.892.656	657.530	1.235.126	(128.575)	(812.841)	3.795.655
Останати финансиски средства	946	946	-	(846)	-	139.060
Вкупна изложеност со мерки за реструктурирање	2.043.673	729.853	1.313.820	(144.916)	(843.240)	4.126.938

Реструктурирани изложености по период на реструктурирање

во илјади МКД					
31.12.2022	До 3 месеци	Од 3 до 6 месеци	Од 6 до 12 месеци	Над 12 месеци	
Редовна изложеност	22.218	1.701	2.345	427.305	
Нефункционални изложености	79.127	-	2.636	271.258	
Вкупна изложеност со мерки за реструктурирање	101.345	1.701	4.981	698.563	

во илјади МКД					
31.12.2021	До 3 месеци	Од 3 до 6 месеци	Од 6 до 12 месеци	Над 12 месеци	
Редовна изложеност	139.709	41.912	171.823	231.493	
Нефункционални изложености	(1)	94.378	93.672	282.531	
Вкупна изложеност со мерки за реструктурирање	139.708	136.290	265.495	514.024	

Реструктурирани изложености по група

во илјади МКД						
31.12.2022	Бруто износ на реструктурирани кредити			Очекувана кредитна загуба		
	Група 2	Група 3	Вкупно	Група 2	Група 3	Вкупно
— домаќинства	99.380	58.442	157.822	42.356	25.297	67.653
— нефинансиски организации	446.050	1.061.734	1.507.784	77.511	713.972	791.483
Вкупно реструктурирани кредити	545.430	1.120.176	1.665.606	119.867	739.269	859.136

во илјади МКД						
31.12.2021	Бруто износ на реструктурирани кредити			Очекувана кредитна загуба		
	Група 2	Група 3	Вкупно	Група 2	Група 3	Вкупно
— домаќинства	32.630	117.441	150.071	15.386	30.169	45.554
— нефинансиски организации	439.631	1.453.025	1.892.656	95.921	844.847	940.768
Вкупно реструктурирани кредити	472.261	1.570.466	2.042.727	111.306	875.016	986.322

Обраќање на претседателот на Управниот одбор

Профил на Банката

Позначајни настани

Позначајни настани и активности во 2022 година по месеци

Макроекономско окружување

Финансиски резултати

Продажни канали и дигитална трансформација

Работа со население

Работа со правни лица

Финансиски пазари

Управување со ризици

Управување со човечки ресурси

Внатрешна ревизија

Маркетинг активности

Информатичка технологија и управување со проекти

Извештај за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје

Стратегија и идни изгледи

Организациска структура на НЛБ Банка Скопје

Финансиски извештаи

Главните реструктурирани мерки, што ги користи Банката, се одложување на плаќањето, намалување на каматните стапки, стекнување обезбедување за делумно враќање на побарувањата и други, било како поединечни реструктурирани мерки, или како комбинација на повеќе.

s. **Анализа на кредити и побарувања по индустриски сектори**

во илјади МКД								
31.12.2022					31.12.2021			
Индустриски сектор	Бруто кредити	Резервации	Нето кредити	(%)	Бруто кредити	Резервации	Нето кредити	(%)
Банки	1.502.124	(528)	1.501.596	1,99%	2.814.236	(2.077)	2.812.159	3,96%
Финансии	144.032	(201)	143.831	0,19%	161.989	(1.243)	160.746	0,23%
Електрична енергија, гас и вода	1.007.946	(129.749)	878.197	1,16%	1.058.257	(159.840)	898.417	1,26%
Градежна индустрија	3.365.957	(376.146)	2.989.811	3,96%	3.837.581	(319.008)	3.518.573	4,95%
Тешка индустрија	8.186.874	(467.741)	7.719.133	10,23%	6.510.829	(636.646)	5.874.183	8,27%
Образование	63.509	(22.083)	41.426	0,05%	68.478	(23.962)	44.516	0,06%
Земјоделство, шумарство и риболов	688.970	(21.316)	667.654	0,88%	790.001	(33.930)	756.071	1,06%
Јавен сектор	794	(123)	671	0,00%	268	(65)	203	0,00%
Потрошувачи	47.304.731	(1.466.458)	45.838.273	60,75%	43.201.396	(1.079.956)	42.121.440	59,29%
Рударство	94.313	(19.506)	74.807	0,10%	159.217	(4.390)	154.827	0,22%
Претприемачи	-	-	-	0,00%	-	-	-	0,00%
Услуги	3.830.799	(434.442)	3.396.357	4,50%	4.241.769	(481.515)	3.760.254	5,29%
Транспорт и комуникации	2.072.803	(129.342)	1.943.461	2,58%	1.307.577	(159.190)	1.148.387	1,62%
Трговска индустрија	9.087.859	(841.174)	8.246.685	10,93%	8.890.788	(801.034)	8.089.754	11,39%
Здраствена заштита и социјална сигурност	185.817	(12.721)	173.096	0,23%	193.446	(12.736)	180.710	0,25%
Останати финансиски средства	1.890.075	(46.608)	1.843.467	2,44%	1.548.826	(29.205)	1.519.621	2,14%
Вкупно	79.426.603	(3.968.138)	75.458.465	100,00%	74.784.658	(3.744.797)	71.039.861	100,00%

и. **Анализа на кредити и побарувања по географски сектори**

во илјади МКД		
Земја	31.12.2022	31.12.2021
Република Северна Македонија	73.891.650	68.447.700
Членки на Европска унија	1.239.366	1.564.796
Останати земји	327.449	1.027.365
Вкупно	75.458.465	71.039.861

Ставката „Останати земји“ главно вклучува изложеност кон Република Србија и Соединетите Американски Држави.

Обраќање на претседателот на Управниот одбор

Профил на Банката

Позначајни настани

Позначајни настани и активности во 2022 година по месеци

Макроекономско окружување

Финансиски резултати

Продажни канали и дигитална трансформација

Работа со население

Работа со правни лица

Финансиски пазари

Управување со ризици

Управување со човечки ресурси

Внатрешна ревизија

Маркетинг активности

Информатичка технологија и управување со проекти

Извештај за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје

Стратегија и идни изгледи

Организациона структура на НЛБ Банка Скопје

Финансиски извештаи

3.1.1 Должнички инструменти, благајнички записи и други записи

Табелата подолу претставува анализа на должнички хартии од вредност, благајнички записи и други записи. За 2022 година издавачи на хартиите од вредност се Народната банка на Република Северна Македонија, Република Северна Македонија, Сојузна Република Германија и Соединетите Американски Држави. Анализата на должничките инструменти, благајничките

записи и друг вид записи е прикажана во белешките 21 и 23. „Standard & Poor’s Ratings Services“ утврди долгорочен/ краткорочен рејтинг „ББ-/Б“ за странска и домашна валута со стабилен изглед, додека „Fitch’s Rating Agency“ утврди „ББ+“ долгорочен рејтинг за домашна и странска валута со негативен изглед и краткорочен рејтинг „Б“ за странска и домашна валута со негативен изглед.

во илјади МКД			
31.12.2022	Финансиски средства по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка	Финансиски средства по амортизирана набавна вредност	Вкупно
Народна Банка на Република Северна Македонија	1.187.640	-	1.187.640
Република Северна Македонија	3.720.447	10.725.823	14.446.270
Земји членки на ЕУ			
— Сојузна Република Германија	-	917.441	917.441
Соединети Американски Држави	-	857.118	857.118
Вкупно	4.908.087	12.500.382	17.408.469

во илјади МКД			
31.12.2021	Финансиски средства по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка	Финансиски средства по амортизирана набавна вредност	Вкупно
Народна Банка на Република Северна Македонија	1.725.827	-	1.725.827
Република Северна Македонија	4.121.154	12.827.964	16.949.118
Земји членки на ЕУ			
— Република Ирска	585.983	-	585.983
— Кралство Шпанија	615.952	-	615.952
Вкупно	7.048.916	12.827.964	19.876.880

3.1.2 Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања

Во текот на 2022 и 2021 година, Банката се стекна со средства преку преземање на колатерал чуван како

обезбедување:

во илјади МКД		
Сметководствена вредност		
Природа на средствата	2022	2021
Земјиште	4.163	93
Градежни објекти	52.412	99
Опрема	246	37
Вкупно (Белешка 28)	56.821	229

Преземените средства вклучуваат земјиште, градежни објекти и опрема што не се користи од страна на Банката за нејзината основна дејност. Преку преземањето на

средствата, Банката ги намалува нефункционалните побарувања. Недвижностите со кои Банката се стекнала, се продаваат веднаш штом е изводливо тоа.

- Обраќање на претседателот на Управниот одбор
- Профил на Банката
- Позначајни настани
- Позначајни настани и активности во 2022 година по месеци
- Макроекономско окружување
- Финансиски резултати
- Продажни канали и дигитална трансформација
- Работа со население
- Работа со правни лица
- Финансиски пазари
- Управување со ризици
- Управување со човечки ресурси
- Внатрешна ревизија
- Маркетинг активности
- Информатичка технологија и управување со проекти
- Извештај за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје
- Стратегија и идни изгледи
- Организациска структура на НЛБ Банка Скопје
- Финансиски извештаи

3.1.3 Презентација на нето-финансиските инструменти според класификациона категорија

			во илјади МКД
31.12.2022	Финансиски средства по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка	Финансиски средства по амортизирана набавна вредност	Вкупно
Пари, парични средства во НБРСМ и депозити по видување во банки	-	18.068.674	18.068.674
Хартии од вредност	5.034.419	12.500.382	17.534.801
— обврзници	3.720.447	10.725.823	14.446.270
— акции	126.332	-	126.332
— записи	1.187.640	1.774.559	2.962.199
Кредити и побарувања	-	73.614.998	73.614.998
— кредити на држава	-	677	677
— кредити на банки	-	1.501.596	1.501.596
— кредити на финансиски институции	-	143.831	143.831
— кредити на физички лица	-	45.838.278	45.838.278
— кредити на останати комитенти	-	26.130.616	26.130.616
Останати финансиски средства	-	1.843.467	1.843.467
Вкупно финансиски средства	5.034.419	106.027.521	111.061.940

			во илјади МКД
31.12.2021	Финансиски средства по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка	Финансиски средства по амортизирана набавна вредност	Вкупно
Пари, парични средства во НБРСМ и депозити по видување во банки	-	15.118.573	15.118.573
Хартии од вредност	7.173.951	12.827.964	20.001.915
— обврзници	4.737.106	12.233.141	16.970.247
— акции	125.035	-	125.035
— записи	2.311.810	594.823	2.906.633
Кредити и побарувања	-	69.520.240	69.520.240
— кредити на држава	-	232	232
— кредити на банки	-	2.812.159	2.812.159
— кредити на финансиски институции	-	160.746	160.746
— кредити на физички лица	-	42.121.443	42.121.443
— кредити на останати комитенти	-	24.425.660	24.425.660
Останати финансиски средства	-	1.519.621	1.519.621
Вкупно финансиски средства	7.173.951	98.986.398	106.160.349

- Обраќање на претседателот на Управниот одбор
- Профил на Банката
- Позначајни настани
- Позначајни настани и активности во 2022 година по месеци
- Макроекономско окружување
- Финансиски резултати
- Продажни канали и дигитална трансформација
- Работа со население
- Работа со правни лица
- Финансиски пазари
- Управување со ризици
- Управување со човечки ресурси
- Внатрешна ревизија
- Маркетинг активности
- Информатичка технологија и управување со проекти
- Извештај за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје
- Стратегија и идни изгледи
- Организациона структура на НЛБ Банка Скопје
- Финансиски извештаи

3.2 Пазарен ризик

Пазарен ризик е ризик од промени во пазарните цени, како што се каматни стапки, цени на капиталот, девизни курсеви и кредитни распони (што не се однесуваат на промени на кредитната стабилност на должникот/издавачот) или во параметри кои влијаат на цените (променливост и корелации), кои ќе влијаат врз приходот на Банката или на вредноста на нејзините удели во финансиски инструменти. Загубите можат директно да влијаат на добивката или загубата, на пример, во случај на позициите од трговската книга. Сепак, за финансиските средства класифицирани по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка, пазарните загуби на вредноста се одразуваат во ревалоризациските резерви. Изложеноста кон пазарен ризик е до одреден степен интегрирана во банкарската индустрија и нуди можност за создавање финансиски резултати и вредност. Целта на управувањето со пазарниот ризик е да управува и контролира изложеност кон пазарен ризик во рамките на прифатливи параметри, истовремено оптимизирајќи го повратот на ризик.

Секторот за ризици, евалуација и контрола е независен од активностите за тргување. Изложеноста и ограничувањата се следат секојдневно и редовно се пријавуваат до Одборот за средства и обврски (ALCO) и другите релевантни тела надлежни за одлучување.

Банката користи широк избор на квантитативни и квалитативни алатки за мерење, управување и известување на пазарните ризици како што се ризична вредност (Value at risk), анализа на чувствителност, стрес-тест, сценарија на ретроактивно тестирање, други олеснувачи на пазарен ризик (концентрација на изложености, ограничувања на јазот и др.), чувствителност на нето-приход од камата, економска вредност на капиталот и економски капитал. Стрес тестот-дава индикација за можните загуби што можат да се појават во тешки пазарни услови.

Во областа на валутниот ризик, Банката ја следи целта за мали и средни изложености. Банката ја следи отворената девизна позиција постојано. Ориентацијата на Банката во управувањето со ризик од каматни стапки е да спречи негативни ефекти врз нето-приходите што произлегуваат од променетите пазарни каматни стапки. Склучувањето на трансакции со деривати е ограничено на сервисирање на отворените позиции на клиентите и заштита на

сопствените позиции на Банката. Во согласност со упатствата од НЛБ д.д., Банката нема трговска книга.

Потребниот капитал за пазарен ризик се пресметува според Одлуката за методологија за утврдување на адекватноста на капиталот, Службен весник 167/20.

Во однос на следење и управување со пазарниот ризик, поставени се унифицирани методологии и ограничувања на изложеност според локалната регулатива и упатствата од НЛБ д.д. Согласно со релевантните политики, Банката мора да ја следи и да управува со изложеноста кон пазарни ризици и да ја известува НЛБ д.д. Изложеноста редовно се следи и се пријавува на локалниот Одбор за средства и обврски (ALCO) и Одборот за средства и обврски на НЛБ Групацијата (ALCO).

3.2.1 Валутен ризик

Банката е изложена на ризик од девизен курс преку трансакции во странска валута. Ризикот од девизен курс е ризик од можните загуби од отворените девизни позиции како резултат на промените во девизните курсеви. Изложеноста на движењето на девизните курсеви има влијание врз финансиската состојба и паричните текови на Банката. Банката го мери и управува со ризикот од девизен курс користејќи комбинација на анализа на чувствителност, ризична вредност (VaR), сценарија и стрес-тестирања.

Банката е одговорна за нејзината Политика за управување со валутен ризик, која исто така вклучува систем на лимити и е во согласност со упатствата и стандардите на матичната банка НЛБ д.д., како и локалните регулаторни барања. Политиката е потврдена од Надзорниот одбор. Секторот за ризици, евалуација и контрола секојдневно ја следи изложеноста на ризик на Банката. Секторот за финансиски пазари и средства управува со девизните позиции на ниво на валута така што тие секогаш се во рамките на лимитите или се затворени. Изложеноста кон валутен ризик се дискутира на дневните состаноци за ликвидност, месечните состаноци на Одборот за средства и обврски и на кварталните состаноци на Надзорниот одбор.

Банката ги следи упатствата од НЛБ д.д. во врска со девизното кредитирање. Целта на упатството е да се решат ризиците кои произлегуваат од можниот прекумерен раст на девизното кредитирање, да се идентификуваат

скриените ризици и преостанатите ризици поврзани со девизното кредитирање, да се намали соодветниот ризик, да се интернализираат соодветните трошоци и да се одржи соодветниот капитал во однос на кредитирањето во девизи.

Обраќање на претседателот на Управниот одбор
Профил на Банката
Позначајни настани
Позначајни настани и активности во 2022 година по месеци
Макроекономско окружување
Финансиски резултати
Продажни канали и дигитална трансформација
Работа со население
Работа со правни лица
Финансиски пазари
Управување со ризици
Управување со човечки ресурси
Внатрешна ревизија
Маркетинг активности
Информатичка технологија и управување со проекти
Извештај за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје
Стратегија и идни изгледи
Организациска структура на НЛБ Банка Скопје
Финансиски извештаи

а. Износот на финансиските инструменти деноминирани во сите валути

во илјади МКД						
31.12.2022	EUR	USD	CHF	MKD	Останати	Вкупно
Финансиски средства						
Пари, парични средства во НБРСМ и депозити по видување во банки	8.739.892	979.485	1.413.740	6.450.869	484.688	18.068.674
Финансиски средства кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка	3.722.629	76.354	-	1.235.436	-	5.034.419
Финансиски средства кои се мерат по амортизирана набавна вредност	-	-	-	-	-	-
— должнички хартии од вредност	1.909.676	857.118	-	9.733.588	-	12.500.382
— кредити на и побарувања од банки	234.141	923.422	-	30.067	313.966	1.501.596
— кредити на и побарувања од комитенти	27.028.608	192.491	361	44.887.406	4.536	72.113.402
— останати финансиски средства	100.667	2.005	78	1.740.679	38	1.843.467
Вкупно финансиски средства	41.735.613	3.030.875	1.414.179	64.078.045	803.228	111.061.940
Финансиски обврски						
Финансиски обврски мерени по објективна вредност преку биланс на успех	-	-	-	12.386	-	12.386
Финансиски обврски мерени по амортизирана набавна вредност						
— депозити на банки	201.325	24.904	12.129	46.269	64.852	349.479
— депозити на други комитенти	35.478.224	3.841.111	1.347.361	48.527.103	865.124	90.058.923
— обврски по кредити	2.095.534	-	-	-	-	2.095.534
— субординирани обврски	2.763.800	-	-	-	-	2.763.800
— останати финансиски обврски	601.255	168.748	43.196	696.188	10.533	1.519.920
Вкупно финансиски обврски	41.140.138	4.034.763	1.402.686	49.281.946	940.509	96.800.042
Нето финансиска позиција	595.475	(1.003.888)	11.493	14.796.099	(137.281)	14.261.898
31.12.2021						
Вкупно финансиски средства	36.905.875	2.614.477	1.702.100	63.909.470	1.028.427	106.160.349
Вкупно финансиски обврски	36.437.937	3.511.702	1.244.669	50.981.569	976.541	93.152.418
Нето финансиска позиција	467.938	(897.225)	457.431	12.927.901	51.886	13.007.931

б. Сензитивна анализа на валутен ризик

	31.12.2022	31.12.2021
AUD	+/- 8,5%	+/- 4,5%
CAD	+/- 7,5%	+/- 5,0%
CHF	+/- 5,5%	+/- 3,0%
DKK	+/- 0,5%	+/- 0,5%
EUR	+/- 0,5%	+/- 0,5%
GBP	+/- 7,0%	+/- 3,5%
JPY	+/- 8,0%	+/- 4,0%
NOK	+/- 8,5%	+/- 5,5%
SEK	+/- 5,5%	+/- 4,5%
USD	+/- 8,5%	+/- 4,0%
Останати	+/- 8,5%	+/- 6,0%

* Процентите на чувствителност за сценаријата се сметаат како најголема месечна нестабилност на девизниот курс за една година, соодветно за 2022 и 2021 година.

- Обраќање на претседателот на Управниот одбор
- Профил на Банката
- Позначајни настани
- Позначајни настани и активности во 2022 година по месеци
- Макроекономско окружување
- Финансиски резултати
- Продажни канали и дигитална трансформација
- Работа со население
- Работа со правни лица
- Финансиски пазари
- Управување со ризици
- Управување со човечки ресурси
- Внатрешна ревизија
- Маркетинг активности
- Информатичка технологија и управување со проекти
- Извештај за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје
- Стратегија и идни изгледи
- Организациска структура на НЛБ Банка Скопје
- Финансиски извештаи

во илјади МКД				
		31.12.2022	31.12.2021	
	Ефекти врз Билансот на успех	Ефекти врз сеопфатна добивка	Ефекти врз Билансот на успех	Ефекти врз сеопфатна добивка
Апрецијација на				
AUD	(9)	-	293	-
CAD	205	-	231	-
CHF	3.112	-	3.201	-
DKK	(1)	-	2	-
EUR	1.430	(18.147)	(722)	(20.150)
GBP	(174)	-	769	-
JPY	(71)	-	(33)	-
NOK	316	-	786	-
SEK	222	-	439	-
USD	(12.972)	-	(4.248)	-
Останати	(223)	-	(171)	-
Ефекти врз останата сеопфатна добивка	(8.165)	(18.147)	547	(20.150)
Депрецијација на				
AUD	9	-	(293)	-
CAD	(205)	-	(231)	-
CHF	(3.112)	-	(3.201)	-
DKK	1	-	(2)	-
EUR	(1.430)	18.147	722	20.150
GBP	174	-	(769)	-
JPY	71	-	33	-
NOK	(316)	-	(786)	-
SEK	(222)	-	(439)	-
USD	12.972	-	4.248	-
Останати	223	-	171	-
Ефекти врз останата сеопфатна добивка	8.165	18.147	(547)	20.150

3.2.2 Каматен ризик

Активностите на Банката се изложени на ризик од променливоста на каматните стапки до степен до кој каматоносните средства (вклучувајќи ги и вложувањата) и каматоносните обврски достасуваат или нивната каматна стапка се менува во различен период или во различни износи. Во случај на средства и обврски со променливи каматни стапки, Банката е исто така изложена на основните ризици кои ја претставуваат разликата од промената на повеќе видови променливи каматни стапки, како што се на пример, каматната стапка на штедните влогови на физички лица, ЕУРИБОР и различни видови камати.

Активностите за управување со ризикот се наменети за оптимизирање на нето-приходите од камати, со пазарни каматни стапки кои се конзистентни со деловните стратегии на Банката.

Активностите за управување со ризикот на средствата и обврските се спроведуваат од аспект на сензитивноста на Банката на промените на каматните стапки. Генерално, Банката е осетлива на промените во средствата поради мнозинството каматоносни средства.

Ризикот од каматната стапка е ризик на капиталот и на добивка или загуба на Банката што произлегува од промена на пазарните каматни стапки. Управувањето со ризикот од каматни стапки на Банката ги опфаќа сите билансни и вонбилансни средства и обврски чувствителни на каматни стапки од банкарската книга на Банката, земајќи ги предвид позициите во секоја валута. Управувањето со ризикот од каматни стапки во Банката е усвоен во согласност со апетитот за ризик и стратегијата за ризик на Банката, упатствата на НЛБ д.д. и локалните регулаторни барања.

Ризикот од каматна стапка во банкарската книга се мери и се следи во рамките на политиката за управување со ризик од каматни стапки, која воспоставува постојани методологии, модели и системи на лимити. Банката управува со изложеност кон ризик од каматни стапки преку примена на две главни мерки:

- чувствителност на економската вредност (EVE) - користејќи го методот BPV (Вредност на базен поен), со кој се мери степенот до кој вредноста на портфолиото би се променила доколку каматните стапки се менуваат според сценариото, и
- чувствителност на нето-приходи од камати (NII) - користејќи го методот EAR (Заработка по ризик), со кој се мери влијанието на промена на каматната стапка врз идните нето-приходи од камата во текот на едногодишниот период, претпоставувајќи постојан обем и структура на Билансот на состојба.

Банката редовно ја мери изложеноста на ризик од каматна стапка во банкарската книга под различни стандардизирани и дополнителни сценарија на промени во нивото и формата на кривата на принос од каматна стапка, вклучително и сите значајни извори на ризик, земајќи ги предвид претпоставките за однесување и моделирање. Дел од депозитите без доспевање, што

се смета за основен дел, се распределува долгорочно користејќи реплицирачко портфолио. Опционалниот ризик главно произлегува од опциите во однесувањето и се одразува во претплатите и повлекувањата и можните вградени опции како што се горни (caps) и долни (floors) граници. Покрај тоа, очекуваните парични текови, нефункционалните изложености, како и вонбилансните ставки се земени предвид при мерење на изложеноста на ризик од каматни стапки. Моделите на опции, во голема мерка се засноваат на линеарна регресија користејќи ги историските податоци како влезни податоци.

Ризикот од каматни стапки се мери, следи и управува во рамки на одобрените лимити на ризик и контроли на ризикот. Банката управува со позициите на каматните стапки и ја стабилизира својата маргина на каматните стапки пред сè со ценовната политика и политиката на трансферни цени. Важен дел од управувањето со ризикот од каматната стапка е претставен со портфолиото на хартии од вредност во банкарската книга, чија примарна цел е одржување на соодветни резерви на ликвидност, и исто така придонесува за стабилноста на маргината на каматните стапки, поради што ризикот од вреднување е вклучен во Моделот на управување со ризик од каматни стапки на Банката.

Изложеноста на ризик од каматни стапки произлегува главно од позициите на банкарската книга, особено во окружување со стабилни каматни стапки во првата половина од годината и подинамична втора половина од годината со растечки променливи каматни стапки (двете ЕУРИБОР и домашните променливи стапки), каде Банката одржуваше зголемен обем на кредити со фиксна и приспособлива каматна стапка (при намалувањето на кредити со приспособливи каматни стапки, заради досегашната имплементација на препораката од НБРСМ за исклучување на приспособливите каматни стапки во новите договори за кредити и депозити), движење до достасување на долгорочни хартии од вредност на банкарската книга на страната на средствата и тековна трансформација на депозитите од орочени во депозити по видување, на страната на обврските. Сепак, порастот на варијабилните каматни стапки во втората половина од годината, покажува промена во актуелното влијание кое ќе зависи од различни фактори, вклучително и стабилноста на економијата, окружувањето и нивото на инфлација. Банката инвестираше во нови краткорочни хартии од вредност (американски и германски државни записи), со

Обраќање на претседателот на Управниот одбор

Профил на Банката

Позначајни настани

Позначајни настани и активности во 2022 година по месеци

Макроекономско окружување

Финансиски резултати

Продажни канали и дигитална трансформација

Работа со население

Работа со правни лица

Финансиски пазари

Управување со ризици

Управување со човечки ресурси

Внатрешна ревизија

Маркетинг активности

Информатичка технологија и управување со проекти

Извештај за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје

Стратегија и идни изгледи

Организациска структура на НЛБ Банка Скопје

Финансиски извештаи

повисоки приноси од долгорочните инвестиции, што ја одразува каматната политика на светската економија под влијание на инфлацијата.

Банката управува со ризикот од каматни стапки во согласност со Политиката за управување со ризик од каматни стапки. Политиката за управување со ризик од каматни стапки на Банката е рамка за ризик дизајнирана од Службата за управување со ризици во согласност со апетитот за ризик на Банката, упатствата од НЛБ д.д. (засновани на препораки од Европската централна банка (ЕЦБ), Базелскиот одбор за супервизија на банките и Европското банкарско здружение) и Одлуката за управување со ризик од каматни стапки во банкарската книга од НБРСМ. Политиката за управување со ризик од каматни стапка вклучува систем на лимити и е во согласност со Стандардите за управување со ризик на НЛБ Групацијата.

Ризикот од каматни стапка во банкарската книга се мери, следи и се пријавува месечно во Банката, од страна на Службата за управување со ризици, додека со позициите раководи Секторот за финансиски пазари и средства. Изложеноста кон ризик од каматни стапки се пријавува месечно од страна на Службата за управување со ризици до НЛБ д.д., Одборот за средства и обврски и Одборот за управување со ризици и квартално до Надзорниот одбор на Банката.

а. Анализа на финансиските инструменти во согласност о изложеност на ризик од каматни стапки

Анализа на финансиските средства и обврски на Банката во соодветни групи на рочност базирано на преостанатиот период до следниот датум на кој може да се променат каматните стапки. Паричните текови се презентирани со земање предвид на договорната рочност и во согласност со амортизациониот план (врз основа на преостанатиот период до следниот датум на кој каматните стапки може да се променат). Финансиските инструменти без рочност како депозитите по видување се прикажани во блокот до 1 месец, додека финансиските инструменти со истечена рочност како на пример, нефункционалните кредити се прикажани во блокот некаматносни, без оглед на нивните карактеристики и очекувањата на Банката. За цели на управување со ризикот, Банката користи различни техники на моделирање на паричните текови. Следната табела ги прикажува отворените нето-ризични позиции на каматните стапки по најважните валути на Банката.

Јазот до 3 години вклучува некаматносни и каматносни јазови со рочности од 1 месец до 3 години. За подобра и појасна презентација Банката го промени известувањето за каматниот ризик во однос на 2021 година. Податоците за 2021 година се приспособени на променетите шеми со цел да се задржи конзистентноста со презентацијата во тековната година.

во илјади МКД					
31.12.2022					
Валута	До 3 години	3 - 5 години	5 - 10 години	Над 10 години	Вкупно
MKD	9.806.888	2.864.530	1.447.324	677.357	14.796.099
EUR	(12.625.325)	6.062.824	5.926.322	1.231.654	595.475
CHF	11.401	71	21	-	11.493
USD	(1.013.053)	2.896	3.694	2.575	(1.003.888)
Останати	(140.571)	802	1.697	791	(137.281)

во илјади МКД					
31.12.2022					
Валута	До 3 години	3 - 5 години	5 - 10 години	Над 10 години	Вкупно
MKD	7.135.049	3.749.539	1.368.758	674.555	12.927.901
EUR	(12.296.518)	7.420.168	4.423.534	920.754	467.938
CHF	457.431	-	-	-	457.431
USD	(903.751)	3.348	2.234	944	(897.225)
Останати	48.871	528	1.396	1.091	51.886

б. Анализа на сензитивност на нето-приходи по камати и економски осврт на ризик на каматните стапки во банкарската книга

Анализа на сензитивност на приходи по камата за период од 12 месеци претпоставува ненадеен паралелен пад на каматните стапки за 100 базични поени за MKD, EUR, USD, CHF и други значајни валути. Анализата се базира на претпоставките дека позициите остануваат непроменети. Процена на влијанието на промена на каматните стапки за 100 базични поени на износот на нето-каматните приходи од банкарската книга:

во илјади МКД			
2022	Просек (проценка)	Минимум (проценка)	Максимум (проценка)
Сензитивност на каматниот приход			
MKD	138.099	102.904	184.881
EUR	8.151	(6.287)	27.076
USD	18.744	2.966	27.904
CHF	225	(484)	2.109
Останато	1.706	(318)	6.552

во илјади МКД			
2021	Просек (проценка)	Минимум (проценка)	Максимум (проценка)
Сензитивност на каматниот приход			
MKD	130.779	96.079	171.587
EUR	23.647	16.693	37.669
USD	3.033	2.443	3.495
CHF	(4)	(6)	(1)
Останато	(164)	(313)	(32)

Износите во табелата се пресметани врз основа на месечни пресметки на краткорочните каматни јазови каде примената на паралелна смена на кривата на принос за 100 базични поени претставува реалистичко и практично сценарио. Просечната вредност претставува аритметичка средина на месечните пресметки, додека максималните и минималните вредности претставуваат највисоката и најниската вредност пресметана во текот на периодот. Негативните вредности за валутите претставуваат позитивен ефект од промена во каматните стапки за 100 базични поени во износот на нето-каматните приходи.

Методот на базична вредност на поен (BPV) е мерка за сензитивност на финансиските инструменти на пазарните каматни стапки, односно промена на бараниот поврат. Базична вредност на поенот е мерка на промената на пазарната вредност на позицијата во случај на претпоставена промена во пазарната каматна стапка со одреден број базични поени, што е изразено во монетарни единици. Методот на базична вредност на поен (BPV) се користи за процена на промената во вредноста на позицијата во случај кога промената на пазарните каматни стапки ги менува шестмесечните пропишани паралелни и непаралелни шок-сценарија.

Проценка на влијанието на промената на каматните стапки во согласност со тековното сценарио, на економската вредност на позицијата од банкарската книга:

во илјади МКД			
2022	Просек (проценка)	Минимум (проценка)	Максимум (проценка)
Каматен ризик во банкарската книга - BPV			
	533.537	396.385	696.697
Каматен ризик во банкарската книга - BPV, како % од капиталот			
	4,34%	3,22%	5,60%

Обраќање на претседателот на Управниот одбор

Профил на Банката

Позначајни настани

Позначајни настани и активности во 2022 година по месеци

Макроекономско окружување

Финансиски резултати

Продажни канали и дигитална трансформација

Работа со население

Работа со правни лица

Финансиски пазари

Управување со ризици

Управување со човечки ресурси

Внатрешна ревизија

Маркетинг активности

Информатичка технологија и управување со проекти

Извештај за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје

Стратегија и идни изгледи

Организациска структура на НЛБ Банка Скопје

Финансиски извештаи

во илјади МКД			
2021	Просек (проценка)	Минимум (проценка)	Максимум (проценка)
Каматен ризик во банкарската книга – BPV	486.534	345.657	907.706
Каматен ризик во банкарската книга – BPV, како % од капиталот	4,59%	3,36%	9,12%

Износите во табелата се пресметани врз основа на месечни пресметки на каматните јазови. Применетата ненадејна промена на кривата на принос е во согласност со сценариото со највисок негативен ефект на стапката на вредност на базичниот поен (паралелно зголемување од 200 бп/400 бп за валута MKD и израмнувачки шок). Просечната вредност претставува аритметичка средина на месечните пресметки додека максималните и минималните вредности претставуваат највисоката и најниската вредност пресметана во текот на периодот. Пресметките ги земаат предвид алокациите на значаен дел од депозитите без доспевање и други претпоставки на однесување.

Изложеноста на каматни стапки на банкарската книга главно произлегува од инвестиции во кредити со фиксни и варијабилни каматни стапки и од долгорочни должнички хартии од вредност, како и од трансформација на орочени депозити во депозити по видување како резултат на ниските каматни стапки на депозитите.

3.2.3 Ризик од промена во цени на портфолио на хартии од вредност во банкарската книга

Стратегијата на Банката за тргување со финансиски инструменти вклучува насоки за ефективно управување со ризиците поврзани со сопственичките инструменти. Тргување со сопственички хартии од вредност не е дозволено кај подружниците. Дозволени се само брокерски трансакции на берза. Во услови на инвестиции во сопственички инструменти, Банката има усвоено политика за управување со овие инвестиции, кои се одобрени од Управниот одбор и Надзорниот одбор. Политиките се однесуваат на инвестициската структура на портфолиото, неговото диверзифицирање, следење и мерење на ризиците. Сметководствената вредност на сопственичкото портфолио во банкарската книга е претставена во белешка 21.

3.3 Ликвидносен ризик

Ликвидносен ризик е ризик дека Банката не е во состојба да ги исполни своите обврски за плаќање поврзани со нејзините финансиски обврски кога тие доспеваат и да ги замени средствата кога ќе се повлечат. Тоа е ризик дека Банката не е во состојба да ги исполни сите свои реални и потенцијални плаќања или обврски за давање обезбедување, како и ризик дека Банката не е во состојба да го финансира растот на средствата по разумни цени или само со преголема цена. Последица може да биде неисполнување на обврските за отплата на штедачите и исполнување на обврските за кредитирање.

Постојат два вида ликвидносен ризик:

- финансирање на ликвидносниот ризик е ризикот да не може да се надоместат очекуваните како и неочекуваните тековни и идни одливи на пари и потребите за обезбедување затоа што нема доволно пари. Евентуално, тоа ќе влијае на дневното работење на Банката или на нејзината финансиска положба;
- пазарен ликвидносен ризик е ризик Банката да не може да го продаде средството навреме по разумна цена заради недоволна длабочина на пазарот (недоволна понуда и побарувачка) или нарушувања на пазарот. Пазарниот ризик ја вклучува чувствителноста кон ликвидносната вредност на портфолиото како резултат на промените во важечките корективни фактори и пазарната вредност.

Ликвидносниот ризик се дефинира како важен вид ризик, со кој треба да се управува внимателно. Банката има воспоставена рамка за управување со ликвидносниот ризик што овозможува одржување на ниска толеранција за ликвидосен ризик се формулира со цел да се управува со ликвидносната позиција во рамките на барањата утврдени од регулаторот. Со одржување на профил на непречено долгорочно доспевање, ограничувајќи ја зависноста од финансирање на големи клиенти и одржувајќи здрав и цврст ликвидносен штит, Банката одржува здрава и стабилна ликвидносна позиција, дури и под сериозно неповолни услови. Надзорниот одбор ја одобрува Политиката за управување со ликвидносен ризик, која ги истакнува клучните принципи за управување со ликвидноста на Банката. Одборот за средства и обврски добива редовен извештај за ликвидноста и за успешноста во однос на одобрените

ограничувања и цели. Одборот за средства и обврски го надгледува развојот на финансиската и ликвидната позиција на Банката и одлучува за прашања поврзани со ликвидносниот ризик.

Толеранцијата кон ликвидносен ризик е мала, затоа Банката одржува соодветно ниво на ликвидност за да обезбеди доволно средства за намирување на своите обврски во секое време, дури и ако се реализира специфично стрес-сценарио. Банката ја мери и управува со својата ликвидност во три фази:

- тековна изложеност и усогласеност со лимитите;
- предвидувачко и стрес-тестирање;
- ликвидност во исклучителни околности.

Целите на следење и управување со ликвидносниот ризик во Банката се следниве:

- обезбедување доволно ниво на ликвидни средства за подмирување на сите обврски на Банката;
- обезбедување адекватни процедури и методи за следење и управување со ликвидноста на Банката;
- обезбедување адекватно контролирано окружување;
- воспоставување систем за регулаторно известување и информирање на Одборот за средства и обврски на Банката и други компетентни тела / регулатор;
- дефинирање на ликвидносни средства и детерминирање адекватен износ на капацитет за контрабалансирање и оптимално управување;
- обезбедување регуларни проекции на идни парични текови и стрес-тестирање на ликвидносен ризик;
- обезбедување усогласеност на оваа политика со апетитот за ризик и Планот за непредвидена ликвидност.

Според упатствата од матичното друштво НЛБ д.д., севкупната процена на позицијата на ликвидноста се оценува во Процесот на процена на адекватноста на интерната ликвидност (ILAAP) најмалку еднаш годишно. Тој вклучува јасна формална изјава за адекватноста на ликвидноста, поддржана со анализа на исходите на процесот на процена на адекватноста на интерната ликвидност (ILAAP). Банката одржува доволна количина резерви на ликвидност во форма на готовина, хартии од вредност издадени од Владата и централната банка и пласмани во банки. Во моменталната ситуација, Банката исто така се обидува да го следи што е можно поблизу долгорочниот тренд на диверзификација како на страна на обврските, така и на страната на средствата од Извештајот

Обраќање на претседателот на Управниот одбор

Профил на Банката

Позначајни настани

Позначајни настани и активности во 2022 година по месеци

Макроекономско окружување

Финансиски резултати

Продажни канали и дигитална трансформација

Работа со население

Работа со правни лица

Финансиски пазари

Управување со ризици

Управување со човечки ресурси

Внатрешна ревизија

Маркетинг активности

Информатичка технологија и управување со проекти

Извештај за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје

Стратегија и идни изгледи

Организациска структура на НЛБ Банка Скопје

Финансиски извештаи

на финансиска состојба. Банката редовно изведува стрес-тестови на отпорност со цел да ја тестира стабилноста на ликвидноста и достапноста на резервите на ликвидност во различни стресни ситуации. Покрај тоа, посебно внимание се посветува на следењето и известувањето за коефициентот на покриеност на ликвидноста (LCR) и нето-стабилниот финансиски однос (NSFR), подготвени според упатствата на НЛБ д.д.

- Коефициентот на покриеност на ликвидноста (LCR) останува висок и стабилен, далеку над минималните барања и внатрешните нивоа на предупредување (295 %). Интерно: мин. 130 %, килибарна ≤ 120 %, црвена: ≤ 105 %. Според составот на коефициентот на покриеност на ликвидноста (LCR), главните двигатели што резултираат со висок коефициент на покриеност на ликвидноста (LCR) се:
- висококвалитетните ликвидни средства (HQLA) кои содржат хартии од вредност издадени од Владата и НБРСМ и готовина;
 - стабилна депозитна база на небанкарскиот сектор; одливите што може да се случат се главно депозити по видување на небанкарскиот сектор кои се сметаат за прилично стабилни;
 - приливите претставуваат претежно висока ликвидна актива на жиро-сметки во најдобрите банки и приливи од редовни кредити на небанкарскиот сектор.

Соодносот на нето-стабилниот финансиски однос (NSFR) беше во рамките на пропишаните нивоа на предупредување и имаше стабилен тренд во даденото пазарно опкружување (165 %). Нето-стабилниот финансиски однос (NSFR) демонстрира силна и стабилна структура на финансирање.

- Главни двигатели што резултираат со висок нето-стабилен финансиски однос (NSFR):
- расположливо стабилно финансирање се претежно депозитите на население, корпоративните депозити и капиталот што претставува расположливо стабилно финансирање;
 - барано стабилно финансирање се претежно редовни кредити на домаќинствата и корпоративни кредити.

Почнувајќи од 31 март 2021 година НЛБ д.д. се подготвува за обратен стрес-тест за ликвидност на Банката. Обратното стрес-тестирање дава дополнителен увид во ризичната позиција на Банката, како и потенцијалните идни менаџерски активности. Резултатите покажуваат колку

одливи би требало да се случат и кога за Банката повеќе да не го преживува стресот. Концептот на обратен стрес-тест се заснова на линеарното зголемување на стапките на одлив додека 3-месечниот вишок не падне под 0; во тој момент, Банката повеќе нема доволно ликвидносни резерви за да преживее 3 месеци стрес-период.

Обратниот стрес-тест се базира на неповолно комбинирано сценарио. Во обратниот стрес-тест, сите стапки на одлив се зголемуваат линеарно додека вишокот на ликвидност од 3 месеци не падне под 0 (максималната стапка на одлив за секоја ставка е поставена на 100 %). Во тој момент, Банката повеќе нема доволно ликвидни резерви и приливи за да преживее 3 месеци стрес-период. Стапките на повторливи стапки за обратен стрес-тест се пресметуваат за период од 1 недела, 1 месец, 2 месеца и 3 месеци. Резултатите покажуваат колку одливи би требало да се случат и во таква ситуација Банката повеќе да не го преживува стресот (тест за сериозност и времетраење).

Управувањето со ликвидносниот ризик вклучува и подготовка на дополнителни извештаи според барањата на локалниот регулатор. Во согласност со локалната регулатива, Банката го подготви ILAAP (процесот на процена на адекватноста на интерната ликвидност) во 2022 година.

Банката во текот на 2022 година редовно го утврдуваше коефициентот на покриеност на ликвидноста (LCR), кој е во рамките на законски утврдениот лимит, односно над него.

- Банката управува со својата позиција на ликвидност (ликвидност во рамки на еден ден) дневно, за период од неколку дена или неколку недели однапред, врз основа на планирањето и следењето на паричните текови. Банката е одговорна за сопствената позиција на ликвидност и ги извршува следниве активности:
- управување со ликвидноста во текот на денот;
 - планирање и следење на паричните текови;
 - следење и почитување на регулативата за ликвидност на НБРСМ;
 - донесување деловни решенија;
 - формирање и управување со резервите на ликвидност;
 - вршење ликвидносен стрес-тест да се дефинира штит за ликвидноста за непречено функционирање на платниот систем во услови на стрес.

Банката активно управува со ликвидноста во текот на денот, земајќи ги предвид карактеристиките на платните подмирувања за да обезбеди навремено подмирување на обврските во нормални и во стресни околности.

Банката има дефинирано план за управување со ликвидноста во исклучителни околности (План за непредвидени состојби на ликвидност), кој ги утврдува упатствата, и план за активности за препознавање проблеми, барање решенија и справување со исклучителни околности. Исто така, се предвидува воспоставување систем за управување со ликвидноста кој обезбедува одржување на ликвидноста на Банката и ги штити комерцијалните интереси на нејзините клиенти и акционери.

Управувањето со ликвидносниот ризик на Банката е под строг надзор од НЛБ д.д. како матична банка. Известувањето до НЛБ д.д. се врши секојдневно. Банката е одговорна за обезбедување на соодветна ликвидност преку потребните извори на финансирање и нивна соодветна диверзификација и доспевање и со управување со резерви на ликвидност и исполнување на барањата на регулативата за ликвидност. Изложеноста кон ликвидносен ризик редовно се следи и се пријавува до Одборот за средства и обврски.

Управувањето со резерви на ликвидност

Банката има резерви на ликвидност расположливи за покривање на обврските што доспеваат или може да станат доспеани. Резервите на ликвидност мора да станат достапни за кратко време. Резервите на ликвидност опфаќаат готовина, сметка за порамнување во НБРСМ, депозити по видување и орочени депозити во банки и хартии од вредност издадени од Владата и од НБРСМ. Расположливите резерви на ликвидност се резервите на ликвидност намалени за барањата за задолжителна резерва и заложените средства. Заложените средства се депозити по видување во износ од 326.850 илјади денари (2021: 273.967 илјади денари) и кредити на финансиски организации во износ од 139.097 илјади денари (2021: 128.765 илјади денари).

Капацитетот за контрабалансирање (CBC) се утврдува врз основа на ревидираната методологија за стрес-тестови за ризик на ликвидност. Резултатот од стрес-тестот идентификува вишок/дефицит на ликвидност во периодот

Обраќање на претседателот на Управниот одбор

Профил на Банката

Позначајни настани

Позначајни настани и активности во 2022 година по месеци

Макроекономско окружување

Финансиски резултати

Продажни канали и дигитална трансформација

Работа со население

Работа со правни лица

Финансиски пазари

Управување со ризици

Управување со човечки ресурси

Внатрешна ревизија

Маркетинг активности

Информатичка технологија и управување со проекти

Извештај за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје

Стратегија и идни изгледи

Организациска структура на НЛБ Банка Скопје

Финансиски извештаи

на преживување од 3 месеци, користејќи го комбинираното сценарио за неповолен стрес.

Расположливите средства за исполнување на сите обврски вклучуваат готовина, средства во НБРСМ, инвестиции во хартии од вредност, кредити и побарувања од банки и кредити и побарувања од други комитенти. Банката, исто така, ќе може да ги исполни неочекуваните нето-одливи на пари со продажба на хартии од вредност и изнаоѓање на дополнителни извори на финансирање, како што се пазари за обезбедување на средства.

При утврдување на јазот помеѓу финансиските обврски и финансиските средства во рочниот блок за достасување до еден месец, потребно е да се биде свесен за фактот дека финансиските обврски вклучуваат вкупни депозити по видување, како и дека Банката дополнително ја пресметува стабилноста на депозитите по видување при обезбедување усогласеност со прописите на централната банка. За да се обезбеди ликвидност на Банката, и врз основа на нејзиниот пристап кон ризик, во претходните години Банката состави значителен износ на висококвалитетни ликвидни инвестиции, главно државни хартии од вредност.

3.3.1 Процес на управување со ликвидносен ризик

Процесот на управување со ликвидносниот ризик на Банката, којшто се спроведува во Банката и се следи од Секторот за ризици, евалуација и контрола и Секторот за финансиски пазари и средства, вклучува:

- утврдување на интерните стапки на ликвидност и нивно редовно пресметување и следење;
- дефинирање на границите и нивоата на предупредување на индивидуалните избрани интерни стапки на ликвидност;
- следење на трендовите во избраните интерни стапки на ликвидност;
- пресметување на резултатот на ликвидност;
- изготвување план за паричен тек со преостаната рочност;
- следење на дневните податоци;
- дневно следење на коефициентот на покриеност на ликвидноста (LCR);
- следење на предвремените повлекувања на депозити;
- месечна пресметка на ликвидносните стапки за коефициентот на покриеност на ликвидноста (LCR) и нето-стабилен финансиски однос (NSFR);

- следење на оптоварувањето на средствата;
- изведување сценарија за да се види како ненадејната и неочекувана реализација на одливот ќе влијае на стапките на ликвидност: коефициентот на покриеност на ликвидноста (LCR) и нето-стабилен финансиски однос (NSFR);
- подготовка на интрадневни стрес-тестови за ликвидност;
- следење на стабилноста на депозитите по видување;
- подготовка на стрес-тестови за ликвидност и проекции за ликвидност на идните парични текови според буџетот и во стресни околности.

Следењето и известувањето се во форма на мерење на паричен тек и проекции за следниот ден, недела и месец соодветно, бидејќи овие се клучните периоди за управување со ликвидноста. Почетна точка за овие планирања е анализата на договорната достасаност на финансиските обврски и очекуваната наплата на финансиските средства. Секторот за ризици, евалуација и контрола исто така ги следи неусогласените среднорочни средства, нивото, типот и искористеноста на пречекорувањата и влијанието на потенцијалните и преземени обврски како што се акредитивите и гаранциите.

3.3.2 Пристап на финансирање

Изворите на ликвидност редовно се разгледуваат од службата во рамки на Секторот за ризици, евалуација и контрола за да се одржи широка разновидност според валута, географска секторизација, добавувач, производ и услови.

3.3.3 Недериватни парични текови

Табелата подолу ги претставува одливите на парични текови на Банката на недериватните финансиски обврски според преостанатата договорна рочност на датумот на Извештајот за финансиската состојба. Износите кои се прикажани во табелата подолу се договорните недисконтирани парични текови, а Банката управува со ликвидносните ризици врз основа на очекуваните недисконтирани текови на парични средства. При утврдување на паричниот тек за инструменти со променлива стапка, Банката ја користи моменталната каматна стапка. Во извештајот за ликвидносен ризик се вклучени и останатите обврски како оние според MCC 19.

Обраќање на претседателот на Управниот одбор

Профил на Банката

Позначајни настани

Позначајни настани и активности во 2022 година по месеци

Макроекономско окружување

Финансиски резултати

Продажни канали и дигитална трансформација

Работа со население

Работа со правни лица

Финансиски пазари

Управување со ризици

Управување со човечки ресурси

Внатрешна ревизија

Маркетинг активности

Информатичка технологија и управување со проекти

Извештај за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје

Стратегија и идни изгледи

Организациона структура на НЛБ Банка Скопје

Финансиски извештаи

во илјади МКД						
31.12.2022	До 1 месец	1-3 месеци	3-12 месеци	1-5 години	Над 5 години	Вкупно
Финансиски обврски и потенцијални обврски кредитно ризични						
Финансиски обврски мерени по објективна вредност преку биланс на успех	-	-	-	8.670	3.716	12.386
Финансиски обврски мерени по амортизирана набавна вредност						
— депозити на банки	349.479	-	-	-	-	349.479
— кредити од банки	77.125	66.729	331.370	1.104.610	533.413	2.113.247
— депозити на коминтенти	74.848.851	1.919.585	7.180.025	6.230.635	-	90.179.096
— кредити од други комитенти	1.549	1.184	3.909	5.370	-	12.012
— субординирани обврски	-	-	158.317	1.149.186	2.334.883	3.642.386
— останати финансиски обврски	1.229.855	7	82.138	8.075	26.857	1.346.932
— обврски по наеми	22.113	12.297	51.144	83.470	3.964	172.988
Потенцијални обврски кредитно ризични	284.843	489.602	1.987.875	2.190.000	47.209	4.999.529
Нефинансиски гаранции	219.384	106.836	365.351	687.819	643.859	2.023.249
Вкупно	77.033.199	2.596.240	10.160.129	11.467.835	3.593.901	104.851.304
Вкупно финансиски средства	24.044.262	4.368.292	22.191.544	35.504.460	24.953.382	111.061.940

во илјади МКД						
31.12.2021	До 1 месец	1-3 месеци	3-12 месеци	1-5 години	Над 5 години	Вкупно
Финансиски обврски и потенцијални обврски кредитно ризични						
Финансиски обврски мерени по амортизирана набавна вредност						
— депозити на банки	392.740	-	-	-	-	392.740
— кредити од банки	42.779	28.695	203.770	887.805	349.001	1.512.050
— депозити на коминтенти	67.181.993	2.357.991	9.242.574	7.527.462	-	86.310.020
— кредити од други комитенти	2.448	4.928	8.052	8.890	84	24.402
— субординирани обврски	-	-	141.206	1.171.162	2.424.441	3.736.809
— останати финансиски обврски	2.077.682	4	80.473	2.857	13.332	2.174.348
— обврски по наеми	5.042	11.447	48.665	109.422	5.773	180.349
Потенцијални обврски кредитно ризични	857.183	533.107	1.931.438	2.557.186	18.394	5.897.308
Нефинансиски гаранции	130.399	352.200	695.530	637.159	675.476	2.490.764
Вкупно	70.690.266	3.288.372	12.351.708	12.901.943	3.486.501	102.718.790
Вкупно финансиски средства	22.249.776	4.147.162	17.597.029	38.959.202	23.207.180	106.160.349

Обраќање на претседателот на Управниот одбор

Профил на Банката

Позначајни настани

Позначајни настани и активности во 2022 година по месеци

Макроекономско окружување

Финансиски резултати

Продажни канали и дигитална трансформација

Работа со население

Работа со правни лица

Финансиски пазари

Управување со ризици

Управување со човечки ресурси

Внатрешна ревизија

Маркетинг активности

Информатичка технологија и управување со проекти

Извештај за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје

Стратегија и идни изгледи

Организациска структура на НЛБ Банка Скопје

Финансиски извештаи

3.3.4 Анализа на Извештајот за финансиска состојба по резидуална рочност

	во илјади МКД		
31.12.2022	До 12 месеци	Над 12 месеци	Вкупно
Средства			
Пари, парични средства во НБРСМ и депозити по видување во банки	18.068.674	-	18.068.674
Финансиски средства кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка	2.445.090	2.589.329	5.034.419
Финансиски средства мерени по амортизирана набавна вредност			
— должнички хартии од вредност	5.665.652	6.834.730	12.500.382
— кредити на и побарувања од банки	1.487.830	13.766	1.501.596
— кредити на и побарувања од комитенти	21.112.148	51.001.254	72.113.402
— останати финансиски средства	1.824.706	18.761	1.843.467
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	247.481	-	247.481
Вложувања во придружени друштва (евидентирани по методот на главнина)	-	15.997	15.997
Вложување во недвижности	-	95.975	95.975
Недвижности, опрема и средства со право на употреба	-	2.013.712	2.013.712
Нематеријални средства	-	294.420	294.420
Останати средства	73.890	-	73.890
Вкупно средства	50.925.471	62.877.944	113.803.415
Обврски			
Финансиски обврски мерени по објективна вредност преку биланс на успех	-	12.386	12.386
Финансиски обврски мерени по амортизирана набавна вредност			
— депозити на банки	349.479	-	349.479
— депозити на други комитенти	83.906.974	6.151.949	90.058.923
— обврски по кредити	470.656	1.624.878	2.095.534
— субординирани обврски	1.638	2.762.162	2.763.800
— останати финансиски обврски	1.397.555	122.365	1.519.920
Резервирања	216.836	150.784	367.620
Обврски за данок на добивка	28.493	-	28.493
Обврски за одложен данок	-	90.039	90.039
Останати обврски	143.678	-	143.678
Вкупно обврски	86.515.309	10.914.563	97.429.872
НЕТО	(35.589.838)	51.963.381	16.373.543

- Обраќање на претседателот на Управниот одбор
- Профил на Банката
- Позначајни настани
- Позначајни настани и активности во 2022 година по месеци
- Макроекономско окружување
- Финансиски резултати
- Продажни канали и дигитална трансформација
- Работа со население
- Работа со правни лица
- Финансиски пазари
- Управување со ризици
- Управување со човечки ресурси
- Внатрешна ревизија
- Маркетинг активности
- Информатичка технологија и управување со проекти
- Извештај за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје
- Стратегија и идни изгледи
- Организациона структура на НЛБ Банка Скопје
- Финансиски извештаи

во илјади МКД			
31.12.2021	До 12 месеци	Над 12 месеци	Вкупно
Средства			
Пари, парични средства во НБРСМ и депозити по видување во банки	15.118.573	-	15.118.573
Финансиски средства кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка	3.018.908	4.155.043	7.173.951
Финансиски средства мерени по амортизирана набавна вредност	-	-	-
— должнички хартии од вредност	2.190.704	10.637.260	12.827.964
— кредити на и побарувања од банки	2.783.451	28.708	2.812.159
— кредити на и побарувања од комитенти	19.364.305	47.343.776	66.708.081
— останати финансиски средства	1.518.026	1.595	1.519.621
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	246.951	-	246.951
Вложување во недвижности	-	95.975	95.975
Недвижности, опрема и средства со право на употреба	-	2.082.140	2.082.140
Нематеријални средства	-	312.448	312.448
Побарувања за данок на добивка	-	-	-
Останати средства	54.512	-	54.512
Вкупно средства	44.295.430	64.656.945	108.952.375
Обврски			
Финансиски обврски мерени по амортизирана набавна вредност			
— депозити на банки	392.740	-	392.740
— депозити на други комитенти	78.706.874	7.410.849	86.117.723
— обврски по кредити	284.441	1.234.494	1.518.935
— субординирани обврски	1.025	2.767.317	2.768.342
— останати финансиски обврски	2.223.293	131.385	2.354.678
Резервирања	256.515	160.194	416.709
Обврски за данок на добивка	78.730	-	78.730
Обврски за одложен данок	-	102.924	102.924
Останати обврски	232.326	-	232.326
Вкупно обврски	82.175.944	11.807.163	93.983.107
НЕТО	(37.880.514)	52.849.782	14.969.268

3.4 Управување со нефинансиски ризици

3.4.1 Оперативен ризик

При преземање на оперативни ризици, Банката ги следи упатствата дека ваквите ризици не можат материјално да влијаат врз нејзиното работење и според тоа, апетитот за оперативни ризици е низок до умерен. Банката има воспоставено систем на собирање штетни настани, идентификација, процена и управување со оперативни ризици, со цел да обезбеди квалитетно управување со оперативните ризици.

Банката ги следи оперативните лимити на нето-загуба изразени како вредност која произлегува од штетен настан кој Банката го толерира во нејзиното работење. Лимитите се поставени на ниво на Банка и на ниво на бизнис-линија. Ако збирот на нето-загубата го надмине прагот на толеранција, потребен е посебен третман во случај на големи штетни настани и, доколку е потребно, се вклучуваат дополнителни мерки за спречување или ублажување на исти или слични штетни настани. Исто така, дефинирана е критична граница на штетни настани, што во случај на надминување бара процена на можното зголемување на капитал за оперативниот ризик во рамките на процесот на процена на адекватноста на интерниот капитал (ICAAP) и други можни мерки за управување со ризик. Покрај тоа, Банката не дозволува одредени ризици во своето работење - за нив е дефиниран т.н. нулта праг на толеранција. За следење на некои поважни клучни индикатори на ризик, Банката разви систем за рано предупредување, кој може да покаже зголемување на оперативниот ризик. Со цел да се следат одредени важни ризици што може да укажуваат на зголемен оперативен ризик како индикатор за рано предупредување, Банката разви специфична методологија. Ваквите ризици периодично се следат во различни деловни области, а резултатите се дискутираат на Одборот за оперативен ризик. Одборот за оперативен ризик беше прогласен за највисок орган во областа на управување со оперативен ризик. Главната задача на споменатиот орган е да разговара за најзначајните оперативни ризици и штетни настани и да го следи и поддржува ефикасното управување со оперативните ризици, вклучувајќи го и нивното ублажување во рамки на поединечен субјект. Банката усвои релевантни документи кои редовно се ажурираат и коишто се во согласност со НЛБ-стандардите и со развојот на управувањето со оперативниот ризик. Целата Банка користи унифицирана софтверска поддршка, која исто така редовно се надградува.

Во Банката, пријавената нето-загуба што настанала како резултат на штетни настани во 2022 година е повисока од претходната година и претставува мал дел од капиталните барања за оперативен ризик. Земајќи ја предвид пандемијата што се случи на глобално ниво, нето-загубите се во рамки на пропишаните лимити. Општо, значително внимание се посветува на пријавување на штетни настани, мерки за нивно ублажување и дефинирање на оперативни ризици во сите сегменти. За соодветно и побрзо третирање на големи штетни настани, Банката вовеле ескалациска

- Обраќање на претседателот на Управниот одбор
- Профил на Банката
- Позначајни настани
- Позначајни настани и активности во 2022 година по месеци
- Макроекономско окружување
- Финансиски резултати
- Продажни канали и дигитална трансформација
- Работа со население
- Работа со правни лица
- Финансиски пазари
- Управување со ризици
- Управување со човечки ресурси
- Внатрешна ревизија
- Маркетинг активности
- Информатичка технологија и управување со проекти
- Извештај за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје
- Стратегија и идни изгледи
- Организациска структура на НЛБ Банка Скопје
- Финансиски извештаи

скала за известување за штетни настани на највисоките нивоа на одлучување во Банката и на Надзорниот одбор на Банката. Дополнително внимание се посветува на известување за потенцијални загуби со цел да се подобрат интерните контроли, а со тоа да се минимизираат тие и слични настани. Понатаму, воспоставена е методологија за следење, анализа и известување на клучните индикатори за ризик, што служи како систем за рано предупредување. Целта е да се подобрат деловните и процесите за поддршка, како и да се овозможи брз одговор.

Преку сеопфатна идентификација на оперативните ризици, можните идни загуби се идентификуваат, проценуваат и соодветно управуваат. Со најголемите оперативни ризици се управува активно преку преземените мерки за нивно намалување. Профилот на оперативен ризик се подготвува еднаш годишно, врз основа на идентификација на оперативниот ризик. Посебен акцент се става на најактуелните ризици, меѓу кои особено се оние со мала веројатност за појава и многу големо потенцијално финансиско влијание. За таа цел, Банката разви методологија за стрес-тестирање на оперативниот ризик. Методологијата е комбинација на моделирање на податоци за штетни настани и анализа на сценарија за исклучителни, но веродостојни настани. Анализа на сценаријата се прави врз основа на искуство и знаење на експерти од различни критични области.

Капиталните барања за оперативен ризик во Банката се пресметуваат користејќи стандардизиран пристап, што значи дека постигнатите финансиски резултати се делат во осум деловни линии.

3.4.2 Управување со деловен континуитет

Во Банката плановите за континуитет се подготвени да се користат во случај на природни непогоди, ИТ-катастрофи и несакани ефекти на животната средина за да се намалат нивните последици.

Годишниот план придонесува за константна надградба и унапредување на процесот на управување со деловниот континуитет. Основата за модернизација на плановите за континуитет на деловното работење произлегува од редовната годишна анализа на деловното влијание (BIA). Врз основа на тоа, се проверува соодветноста на плановите за деловни згради и ИТ-плановите. Најдобар показател за соодветноста на плановите за деловен

континуитет е тестирањето. Во 2022 година, во Банката е спроведено тестирање на план за бизнис-континуитет (BCP). Не беа откриени големи отстапувања. При ИТ-катастрофи/падови, Банката успешно го користеше ИТ-планот, со што обезбеди деловно работење во итни ситуации.

Знаењето (Know-how) и методологиите се пренесени од НЛБ д.д. на Банката, за кои се донесени соодветни документи кои се во согласност со стандардите на НЛБ д.д. и ревидирани во согласност со развојот на управувањето со деловниот континуитет. За поефикасно функционирање на системот за управување со деловниот континуитет, обезбедени се обуки и посети од НЛБ д.д. секоја година. Во 2022 година, НЛБ д.д. спроведе работилница за главните координатори на плановите за деловен континуитет (BCP).

На крајот на годината, кризниот менаџмент донесе и усвои дополнителни и подетални сценарија за планови за деловен континуитет (BCP) со цел дополнително да го подобри севкупниот план за управување со деловен континуитет (BCM) за 2023 година.

3.4.3 Управување со останати видови нефинансиски ризици – капитален ризик, стратегиски ризик, репутациски ризик и ризик на профитабилност

Ризиците што не се вклучени во пресметката на капиталните барања според регулаторниот пристап, но имаат или може да имаат значајно влијание врз профилот на ризик на Банката, редовно се проценуваат, следат и управуваат. Покрај тоа, тие се интегрираат во процесот на процена на адекватноста на интерниот капитал (ICAAP).

Банката воспостави интерни методологии за идентификување и процена на специфични видови ризик, кои се однесуваат на деловниот модел на Банката или кои произлегуваат од други надворешни околности. Ако одреден ризик се проценува како материјално значаен ризик, се применуваат релевантни еднократни мерки за спречување и за ублажување, вклучувајќи и редовно следење на нивната ефикасност. Врз основа на ова, се разгледуваат и интерните барања за капитал, како дел од процесот на процена на адекватноста на интерниот капитал (ICAAP).

3.4.4 Вонбилансна евиденција

а. Гаранции, акредитиви и лимити

Банката издава банкарски гаранции и акредитиви во име на своите комитенти на трети лица. Истекувањата на роковите на кои се издадени не се концентрирани во еден период. Следната табела ги покажува договорните износи на преземените обврски на Банката по категории:

во илјади МКД		
	2022	2021
Гаранции		
– во МКД	6.103.783	6.510.700
– во странска валута	2.357.578	1.713.297
Акредитиви		
– во странска валута	794.516	1.606.862
Лимити на сметки и картички	4.210.767	4.292.763
Вкупно	13.466.644	14.123.622
Намалено за: посебна резерва (белешка 42)	(280.737)	(307.714)
Вкупно	13.185.907	13.815.908

Овие потенцијални обврски имаат вонбилансен кредитен ризик, бидејќи само надоместоците и исправките за потенцијални загуби се признаваат во Извештајот за финансиска состојба, сè додека обврските не се исполнат или истечат. Голем број од потенцијалните обврски ќе истечат без да бидат целосно или делумно повлечени. Поради тоа, износите не претставуваат очекуван иден паричен тек.

б. Анализа на дериватните финансиски инструменти по номинална вредност

во илјади МКД		
	2022	2021
Форвард договори		
– зависни од промената на курсот	74.916	80.877
Своп договори		
– зависни од промената на курсот	403.575	326.242
Вкупно	478.491	407.119

Дериватните финансиски инструменти прикажани во табелата погоре се краткорочни. Објективните вредности на дериватните финансиски инструменти се прикажани во белешка 7.

Обраќање на претседателот на Управниот одбор

Профил на Банката

Позначајни настани

Позначајни настани и активности во 2022 година по месеци

Макроекономско окружување

Финансиски резултати

Продажни канали и дигитална трансформација

Работа со население

Работа со правни лица

Финансиски пазари

Управување со ризици

Управување со човечки ресурси

Внатрешна ревизија

Маркетинг активности

Информатичка технологија и управување со проекти

Извештај за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје

Стратегија и идни изгледи

Организациска структура на НЛБ Банка Скопје

Финансиски извештаи

в. Капитални обврски

во илјади МКД		
	2022	2021
Капитални обврски за набавка на:		
— недвижности и опрема	9.547	4.518
— нематеријални средства	-	2.370
Вкупно	9.547	6.888

г. Комисионо работење

Средствата што се управуваат во име на трети лица се водат одделно од средствата на Банката. Приходот и трошоците што произлегуваат од овие средства се наплатуваат од соодветните средства и Банката нема обврска во врска со овие трансакции. Банката наплаќа надоместоци за своите услуги.

во илјади МКД		
	2022	2021
Бруто износ на обврски управувани во име на трети лица	53.304.432	48.231.258
Провизија од активностите	34.421	33.977

3.5 Хиерархија на објективна вредност на финансиски и нефинансиски средства и обврски

МСФИ 13 ја одредува хиерархијата на техниките за вреднување во зависност од тоа дали влезните податоци кои се користат при вреднувањето се познати или не. Овие два вида влезни податоци ја претставуваат следната хиерархија на објективна вредност:

- Ниво 1 — објективната вредност е определена од котираните цени (непроменети) на активните пазари за идентични средства и обврски. Во Ниво 1 се вклучени државните обврзници и благајнички записи со кои се тргува на меѓубанкарски пазар и сопственички хартии од вредност со кои се тргува на Македонската берза, кои имаат податоци за котирани цени. Кога средството или обврската може да се разменува на повеќе активни пазари, мора да се утврди главниот пазар за средството или обврската. Во отсуство на главен пазар, мора да се утврди најповолниот пазар за средството или обврската.

Ниво 2 — објективната вредност се утврдува со користење на техники за вреднување кои вклучуваат влезни податоци од активните пазари (влезните податоци директно или индиректно може да се потврдат на активен пазар, на пример: котирани цени на активните пазари за слични финансиски инструменти или кој било значаен инпут во моделот за утврдување на објективната вредност што може да се потврди и да се следи на активен пазар). Ниво 2 опфаќа дериватни средства и обврски за управување со ризик (Fx forward и Fx swap), сопственички инструменти издадени од VISA Inc USA, вложување во недвижности и финансиски обврски мерени по објективна вредност преку Билансот на успех.

- Ниво 3 — објективната вредност е утврдена со примена на техники за вреднување коишто содржат влезни податоци што не можат директно или индиректно да се потврдат и да се следат на активните пазари, односно врз основа на техники за вреднување во кои најголемо учество имаат информациите за ризиците на финансиските инструменти. Ниво 3 ги опфаќа сопственичките инструменти издадени од SWIFT SCRL Белгија.

Сопственичките и должничките хартии од вредност ќе бидат трансферирани од Ниво 1 во Ниво 2 кога хартијата од вредност е исклучена од активниот пазар, но може да се користат техники за вреднување кои вклучуваат котирани цени од активни пазари за слични финансиски инструменти, или кој било значаен инпут во моделот за да се одреди објективната вредност, кој може да се потврди и е достапен на активен пазар.

Сопственичките и должничките хартии од вредност ќе бидат трансферирани од Ниво 1 во Ниво 3 кога хартијата од вредност е исклучена од активниот пазар и може да се користат само техники за вреднување кои вклучуваат инпути кои не можат директно или индиректно да се потврдат и не се достапни на активниот пазар или врз основа на техники за вреднување во кои најголемо учество имаат информациите за ризиците на финансиските инструменти.

Сопственичките и должничките хартии од вредност ќе бидат трансферирани од Ниво 2 во Ниво 1 кога хартијата од вредност е вклучена на активниот пазар.

Сопственичките и должничките хартии од вредност ќе бидат трансферирани од Ниво 2 во Ниво 3 кога техниките за вреднување кои вклучуваат котирани цени од активни пазари за слични финансиски инструменти, или кој било значаен инпут во моделот за одредување на објективната вредност не може да се потврдат и не се достапни на активниот пазар.

Сопственичките и должничките хартии од вредност ќе бидат трансферирани од Ниво 3 во Ниво 1 кога хартијата од вредност е вклучена на активниот пазар.

Сопственичките и должничките хартии од вредност ќе бидат трансферирани од Ниво 3 во Ниво 2 кога може да се користат техники за вреднување кои вклучуваат котирани цени од активни пазари за слични финансиски инструменти, или кој било значаен инпут во моделот за одредување на објективната вредност може да се потврди и е достапен на активен пазар.

Во 2022 година нема трансфери меѓу нивоата.

Квантитативните информации за класификација на финансиските средства и обврски според нивоата на нивната објективна вредност се прикажани во следните табели.

Обраќање на претседателот на Управниот одбор
Профил на Банката
Позначајни настани
Позначајни настани и активности во 2022 година по месеци
Макроекономско окружување
Финансиски резултати
Продажни канали и дигитална трансформација
Работа со население
Работа со правни лица
Финансиски пазари
Управување со ризици
Управување со човечки ресурси
Внатрешна ревизија
Маркетинг активности
Информатичка технологија и управување со проекти
Извештај за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје
Стратегија и идни изгледи
Организациона структура на НЛБ Банка Скопје
Финансиски извештаи

а. Финансиски и нефинансиски средства и обврски мерени по објективна вредност во Извештајот за финансиска состојба

во илјади МКД				
31.12.2022	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Вкупно
Финансиски средства				
Финансиски средства мерени по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка				
— вложувања во хартии од вредност - должнички	4.908.087	-	-	4.908.087
— вложувања во хартии од вредност - сопственички	47.796	76.354	2.182	126.332
Деривати - средства	-	283	-	283
Финансиски обврски				
Деривати - обврски	-	2.048	-	2.048
Финансиски обврски мерени по објективна вредност преку биланс на успех	-	12.386	-	12.386
Нефинансиски средства				
Вложување во недвижности	-	95.975	-	95.975

во илјади МКД				
31.12.2021	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Вкупно
Финансиски средства				
Финансиски средства мерени по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка				
— вложувања во хартии од вредност - должнички	7.048.916	-	-	7.048.916
— вложувања во хартии од вредност - сопственички	47.796	75.052	2.187	125.035
Деривати - средства	-	804	-	804
Финансиски обврски				
Деривати - обврски	-	-	-	-
Финансиски обврски мерени по објективна вредност преку биланс на успех	-	-	-	-
Нефинансиски средства				
Вложување во недвижности	-	95.975	-	95.975

б. Финансиски и нефинансиски средства и обврски во Ниво 2 според хиерархијата на објективна вредност

Финансиските инструменти во Ниво 2 од хиерархијата на објективна вредност во Банката вклучуваат вложувања во недвижности, финансиски обврски мерени по објективна вредност преку Билансот на успех, деривати (FX forward и FX swap) и сопственички инструменти издадени од VISA Inc USA.

Објективните вредности на дериватите се утврдуваат со помош на моделот за дисконтирање на паричните текови, врз основа на безризична крива на принос.

Вложувањата во недвижности се вреднуваат со употреба на приходен метод, каде се проценува сегашната вредност на идните очекувани приноси. При вреднување на вложувања во недвижности, се користат просечните наемнини на слични локации и стапките на капитализација, како што се: принос без ризик, премија за ризик, премија за ликвидност, премија за ризик за управување со инвестиција и премија за ризик за заштита на капиталот. Кириите на слични локации се генерираат од разни извори, како што се податоци од наемодавателот и наемопримателот, веб-бази на податоци и сопствени бази на податоци. Банката на располагање има видливи податоци за вложувањата во недвижности при нивната продажба.

в. Финансиски и нефинансиски средства и обврски во Ниво 3 според хиерархијата на објективна вредност

Финансиските инструменти во Ниво 3 од хиерархијата на објективна вредност во Банката вклучуваат сопственички инструменти издадени од SWIFT SCRL Белгија.

- Обраќање на претседателот на Управниот одбор
- Профил на Банката
- Позначајни настани
- Позначајни настани и активности во 2022 година по месеци
- Макроекономско окружување
- Финансиски резултати
- Продажни канали и дигитална трансформација
- Работа со население
- Работа со правни лица
- Финансиски пазари
- Управување со ризици
- Управување со човечки ресурси
- Внатрешна ревизија
- Маркетинг активности
- Информатичка технологија и управување со проекти
- Извештај за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје
- Стратегија и идни изгледи
- Организациска структура на НЛБ Банка Скопје
- Финансиски извештаи

Усогласување на движењата во текот на годината во објективните вредности мерени во Ниво 3

во илјади МКД		
Финансиски средства по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка		Вкупно средства
Состојба на 1 јануари 2021	22.945	22.945
Останати добивки / (загуби) за периодот кои што не се признаени во билансот на успех	1.585	1.585
Трансфер од ниво 3	(22.343)	(22.343)
Состојба на 31 декември 2021	2.187	2.187
Состојба на 1 јануари 2022	2.187	2.187
Останати добивки / (загуби) за периодот кои што не се признаени во билансот на успех	(5)	(5)
Трансфер од ниво 3	-	-
Состојба на 31 декември 2022	2.182	2.182

г. Објективна вредност на финансиски инструменти кои не се мерат по објективна вредност во финансиските извештаи

Финансиски инструменти кои не се мерат по објективна вредност

Табелата подолу ги резимира сметководствените и објективните вредности на оние финансиски средства и обврски кои во Извештајот за финансиската состојба на Банката не се презентирани по објективна вредност.

во илјади МКД				
	31.12.2022		31.12.2021	
	Сметководствена вредност	Објективна вредност	Сметководствена вредност	Објективна вредност
Финансиски средства кои се мерат по амортизирана набавна вредност				
— должнички хартии од вредност	12.500.382	12.293.292	12.827.964	12.956.645
— кредити на и побарувања од банки	1.501.596	1.500.989	2.812.159	2.813.590
— кредити на и побарувања од комитенти	72.113.402	71.066.216	66.708.081	65.599.169
— останати финансиски средства	1.843.467	1.843.467	1.519.621	1.519.618
Финансиски обврски кои се мерат по амортизирана набавна вредност				
— депозити на банки	349.479	349.479	392.740	392.740
— кредити од банки	2.083.596	2.052.910	1.494.708	1.512.238
— депозити на други комитенти	90.058.923	89.964.200	86.117.723	86.021.903
— кредити од други комитенти	11.938	11.496	24.227	24.440
— субординирани обврски	2.763.800	1.978.714	2.768.342	2.632.021
— останати финансиски обврски	1.519.920	1.519.920	2.354.678	2.354.697

Објективната вредност е износ за кој средството би се продало, односно износ кој треба да се плати за пренос на обврска во вообичаена трансакција помеѓу учесниците на пазарот на датумот на мерењето. Мерењето на објективната вредност е врз основа на претпоставката дека трансакцијата да се продаде средството или пренесе обврската се случува на:

- активниот пазар за средството или обврската, или
- во отсуство на основниот пазар, на најповолниот пазар за средството или обврската.

Главниот или најповолниот пазар мора да бидат достапни за Банката.

Објективната вредност на средството или обврската се мери со користење на претпоставката дека учесниците на пазарот при одредување на цената на средството или обврската, дејствуваат за нивниот најдобар економски интерес.

Следниве методи и претпоставки беа употребени за да се процени објективната вредност:

Кредити и побарувања од банки

Кредитите и побарувањата од банки ги вклучуваат меѓубанкарските пласмани. Објективна вредност на депозитите орочени преку ноќ е нивната сметководствена вредност. Проценетата објективна вредност на депозитите со фиксна камата е базирана на дисконтираниот паричен тек, користејќи ја преовладувачката каматна стапка на пазарот на пари за долгови со сличен кредитен ризик и резидуална рочност. Проценетата објективна вредност на другите кредити и побарувања од банки го претставува дисконтираниот износ на проценетите идни парични текови што се очекува да бидат примени. Очекуваните парични текови се дисконтираат по тековните пазарни стапки за да се утврди објективната вредност.

Кредити и побарувања од други комитенти

Кредитите и побарувањата од други комитенти се намалени за исправките на вредност. Проценетата објективна вредност на кредитите и побарувањата претставува дисконтиран износ на идните парични текови кои се очекуваат да бидат примени. Очекуваните парични текови се дисконтираат со примена на тековните пазарни каматни стапки за да се определи објективната вредност.

- Обраќање на претседателот на Управниот одбор
- Профил на Банката
- Позначајни настани
- Позначајни настани и активности во 2022 година по месеци
- Макроекономско окружување
- Финансиски резултати
- Продажни канали и дигитална трансформација
- Работа со население
- Работа со правни лица
- Финансиски пазари
- Управување со ризици
- Управување со човечки ресурси
- Внатрешна ревизија
- Маркетинг активности
- Информатичка технологија и управување со проекти
- Извештај за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје
- Стратегија и идни изгледи
- Организациска структура на НЛБ Банка Скопје
- Финансиски извештаи

Депозити на банки и комитенти, останати депозити, обврски по кредити и субординирани обврски

Објективната вредност на каматоносните финансиски обврски е проценета со дисконтирање на идните парични текови со примена на расположливи стапки за обврски со слични услови и резидуална рочност.

Проценетата објективна вредност на депозитите без рочност, кои ги вклучуваат и некаматоносните депозити, претставува износ кој треба да се исплати по видување. Објективната вредност на орочените депозити

со варијабилни каматни стапки се проценува со дисконтирање на идните парични текови користејќи расположливи стапки за долгови со слични услови и резидуална рочност. Субординираните обврски носат варијабилни каматни стапки и нивната објективна вредност се проценува со дисконтирање на идните парични текови користејќи расположливи стапки за долгови со слични услови и резидуална рочност.

Хиерархија на објективна вредност на финансиски инструменти кои не се мерат според објективна вредност во финансиските извештаи

во илјади МКД				
31.12.2022	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Вкупна објективна вредност
Финансиски средства мерени по амортизирана набавна вредност				
– должнички хартии од вредност	-	12.293.292	-	12.293.292
– кредити на и побарувања од банки	-	1.500.989	-	1.500.989
– кредити на и побарувања од комитенти	-	71.066.216	-	71.066.216
– останати финансиски средства	-	1.843.467	-	1.843.467
Финансиски обврски мерени по амортизирана набавна вредност				
– депозити на банки	-	349.479	-	349.479
– депозити на други комитенти	-	89.964.200	-	89.964.200
– обврски по кредити	-	2.064.406	-	2.064.406
– субординирани обврски	-	1.978.714	-	1.978.714
– останати финансиски обврски	-	1.519.920	-	1.519.920

во илјади МКД				
31.12.2021	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Вкупна објективна вредност
Финансиски средства мерени по амортизирана набавна вредност				
– должнички хартии од вредност	-	12.956.645	-	12.956.645
– кредити на и побарувања од банки	-	2.813.590	-	2.813.590
– кредити на и побарувања од комитенти	-	65.599.169	-	65.599.169
– останати финансиски средства	-	1.519.618	-	1.519.618
Финансиски обврски мерени по амортизирана набавна вредност				
– депозити на банки	-	392.740	-	392.740
– депозити на други комитенти	-	86.021.903	-	86.021.903
– обврски по кредити	-	1.536.678	-	1.536.678
– субординирани обврски	-	2.632.021	-	2.632.021
– останати финансиски обврски	-	2.354.697	-	2.354.697

Во 2022 и 2021 година нема трансфери помеѓу нивоата.

3.6 Управување со капиталот

Целите на Банката при управување со капиталот, кој е поширок концепт од прикажаниот „капитал“ во Извештајот за финансиската состојба, се:

- да се усогласи со капиталните барања поставени од регулаторот;
- да ја заштити способноста на Банката за одржување континуитет во работењето за да може да продолжи да дава принос на акционерите и останатите заинтересирани страни; и
- да одржи силна капитална основа за да го поддржи развојот на својот бизнис.

Капиталната адекватност и користењето на пропишаниот капитал се следат на месечна основа од менаџментот на Банката, применувајќи техники кои се базирани на насоките развиени од НБРСМ за целите на супервизијата. Бараните информации се доставуваат до НБРСМ на месечна основа.

- Согласно со Законот за банки, банките се должни да одржуваат:
- (CET1 стапка) = CET1 капитал / РПА = мин. 4,5 %;
 - (Tier1 стапка) = Tier1 капитал / РПА = мин. 6 % и
 - Вкупна стапка на адекватност на капиталот = Сопствени средства / РПА = мин. 8 %.

CET - редовен основен капитал
РПА - ризично пондерирана актива
Tier1 – основен капитал

- Банката е должна да одржува заштитни слоеви на капиталот, чијшто вкупен износ треба да биде покриен само со позициите кои се дел од редовниот основен капитал (CET1):
- заштитен слој за зачувување на капиталот дефиниран како 2,5 % од ризично пондерираната актива;
 - противцикличен заштитен слој дефиниран како процент од ризично пондерираната актива. Стапките на противцикличниот заштитен слој се утврдени за различни географски изложености, во согласност со макроекономската состојба во соодветната земја, во интервал од 0 % до 2,5 % од ризично пондерираната актива. Противцикличниот заштитен слој применлив за банките во РСМ е 0,5 % од ризично пондерираната актива од 1 август 2023;
 - заштитен слој за системски значајни банки дефиниран

- Обраќање на претседателот на Управниот одбор
- Профил на Банката
- Позначајни настани
- Позначајни настани и активности во 2022 година по месеци
- Макроекономско окружување
- Финансиски резултати
- Продажни канали и дигитална трансформација
- Работа со население
- Работа со правни лица
- Финансиски пазари
- Управување со ризици
- Управување со човечки ресурси
- Внатрешна ревизија
- Маркетинг активности
- Информатичка технологија и управување со проекти
- Извештај за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје
- Стратегија и идни изгледи
- Организациона структура на НЛБ Банка Скопје
- Финансиски извештаи

- како процент од ризично пондерираната актива, одреден годишно од НБРСМ за секоја системски значајна банка, кој може да биде во опсег од 1 % до 3,5 % од ризично пондерираната актива. НЛБ Банка е идентификувана како системски значајна банка и треба да одржува заштитен слој за системски значајни банки од 2,0 % од ризично пондерираната актива. Износот на ваквиот заштитен слој се дефинира годишно од НБРСМ за секоја системски значајна банка;
- системски заштитен слој дефиниран како процент од ризично пондерираната актива утврден од НБРСМ за сите банки или пак неколку банки во Република Северна Македонија. Системски заштитниот слој може да се движи од 1 % до 3 % од ризично пондерираната актива и може да биде различен за различни банки или групи банки. Системски заштитниот слој моментално е неприменлив за Банката (0 %).

НБРСМ пропишува секоја банка или банкарска група да: (а) држи минимално ниво на пропишан капитал од 310.000 илјади денари, (б) ги почитува пропишаните заштитни слоеви на капиталот и (в) го одржува показателот за вкупен пропишан капитал во однос на ризично пондерираната актива („Basel ratio“) на или над нивото на меѓународно утврдениот минимум од 8 %. Во согласност со законските измени и важечките прописи со кои се пропишуваат заштитните слоеви на капиталот, Банката е обврзана на стапка на капитална адекватност (CAR) 15,75 %, а почнувајќи од 1 август 2023 Банката е обврзана да постигне стапка на капитална адекватност (CAR) 16,25 %.

Пропишаниот капитал на Банката е поделен во два дела:

- Ниво 1: Редовен основен капитал (капитални инструменти, премија на капитални инструменти, задолжителна општа резерва, задржана нераспределена добивка која што не е оптоварена со какви било идни обврски, тековна добивка или добивка на крајот на годината и збирна сеопфатна добивка според барањата на НБРСМ) и Додатен основен капитал (капитални инструменти, премија од продажба на капитални инструменти, коригирани за регулаторните усогласувања според барањата на НБРСМ). Редовниот основен капитал не смее да биде понизок од 4,5 % од ризично пондерираната актива. Основниот капитал не смее да биде помал од 6 % од ризично пондерираната актива;

- Ниво 2: капитални инструменти и субординирани кредити и премија од продажба на капиталните инструменти коригирани за регулаторните усогласувања според барањата на НБРСМ.

Вкупно капитално барање (OCR)

Банката може да го надмине вкупното капитално барање (OCR) на редовна основа во очекуваните околности. Банката мора да ги исполни минималните барања за капитал на супервизорска оценка и евалуација на профилот на ризик (SREP) (на 1 јануари 2023 година, исполнување на барањата за капитал на супервизорска оценка и евалуација на профилот на ризик (SREP) само од редовен основен капитал (CET1)) и сите релевантни консолидирани барања за заштитни слоеви. Вкупното капитално барање (OCR) е определено од идна перспектива, вклучувајќи дополнителен заштитен слој за управување со потенцијални неочекувани промени.

Вкупно SREP (Супервизорска оценка на профилот на ризик) капитално барање (TSCR)

Банката може да го надмине применливото вкупно SREP капитално барање (TSCR) во секое време во случај на сериозни стресни услови (нормативна перспектива на процесот на процена на адекватноста на интерниот капитал (ICAAP)). Со оглед на тоа, нормативната стрес-перспектива на процесот на процена на адекватноста на интерниот капитал (ICAAP) е интегрирана во апетитот за ризик. Покрај тоа, на врвот на TSCR е поставен заштитен слој за управување.

Интерна стапка на адекватност на капиталот

Интерната стапка на адекватност на капиталот, дефинирана во процесот на процена на адекватноста на интерниот капитал (ICAAP), гарантира дека сите ризици се соодветно покриени од интерен капитал од економска перспектива. Интерната стапка на адекватност на капитал покажува вишок на интерен капитал над капиталните барања за соодветни ризици од економска перспектива.

Банката ја следи сопствената локална регулатива во врска со процесот на процена на адекватноста на интерниот капитал (ICAAP). Процесот на процена на адекватноста на интерниот капитал (ICAAP) на Банката, усогласен со принципите на НЛБ Групацијата, ги исполнува барањата на регулативата за потребите за капитал (CRR), упатствата на Европската централна банка (ECB) и на Европската асоцијација за

банкарство (EBA) и ја следи добрата банкарска практика. Процесот на процена на адекватноста на интерниот капитал (ICAAP) е интегриран во целокупниот систем за управување со ризик со цел да се обезбеди соодветен капитал и одржливост во секое време, вклучително и проактивна поддршка за информирано одлучување.

SREP барања		2022	2021
Столб 1 (P1)	CET 1	4,50%	4,50%
	Ниво 1	6,00%	6,00%
	Вкупно капитал	8,00%	8,00%
Столб 2 (P2R)	Вкупно капитал	3,25%	3,00%
	CET 1	7,75%	7,50%
Вкупно SREP потребен капитал (TSCR)	Ниво 1	9,25%	9,00%
	Вкупно капитал	11,25%	11,00%
	Барања за комбиниран заштитен слој (CBR)		
Заштитен слој за зачувување на капиталот	CET 1	2,50%	2,50%
Заштитен слој на капиталот за системски значајни банки	CET 1	2,00%	1,50%
Противцикличен заштитен слој на капиталот	CET 1	0,00%	0,00%
Системски заштитен слој	CET 1	0,00%	0,00%
Вкупни капитални барања (OCR)=MDA праг	CET 1	12,25%	11,50%
	Ниво 1	13,75%	13,00%
	Вкупно капитал	15,75%	15,00%

Активата пондерирана за кредитен ризик претставува збир од пондерираните износи на сите билансни и вонбилансни изложености. Сите средства се класифицираат во неколку категории на изложеност и дадени се пондери за ризик според нивото на кредитен квалитет на должникот или изложеноста, земајќи ги предвид ефектите на соодветниот колатерал.

Актива пондерирана за валутен ризик е збир на апсолутниот износ на нето-позицијата на Банката во злато и збирната девизна позиција.

Обраќање на претседателот на Управниот одбор

Профил на Банката

Позначајни настани

Позначајни настани и активности во 2022 година по месеци

Макроекономско окружување

Финансиски резултати

Продажни канали и дигитална трансформација

Работа со население

Работа со правни лица

Финансиски пазари

Управување со ризици

Управување со човечки ресурси

Внатрешна ревизија

Маркетинг активности

Информатичка технологија и управување со проекти

Извештај за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје

Стратегија и идни изгледи

Организациска структура на НЛБ Банка Скопје

Финансиски извештаи

Збирната девизна позиција на Банката ги вклучува девизните средства и обврски. Нето-спот и нето-форвард девизна позиција класифицирани како В, Г и Д ризични категории се известуваат на нето-основа, односно намалени за какви било загуби поради оштетување/ посебна резерва.

Банката го користи стандардизираниот пристап за утврдување на потребниот капитал за оперативниот ризик, што значи го дели постигнатиот финансиски резултат во

осум деловни линии.

Табелата прикажана во продолжение го резимира составот на пропишаниот капитал и показателите на Банката за годините кои завршуваат на 31 декември. Адекватноста на капиталот е пресметана врз основа на статутарните финансиски извештаи во согласност со регулативата на НБРСМ. За време на овие две години, Банката се придржува до сите пропишани капитални барања.

	во илјади МКД	
	31.12.2022	31.12.2021
Капитални инструменти CET 1	854.136	854.136
Премија на капитални инструменти CET 1	2.274.484	2.274.484
Задолжителна општа резерва	7.785.882	7.119.458
Задржана нераспределена добивка	2.235.666	1.991.178
Кумулативна останата сеопфатна добивка	(42.375)	259.828
(-) Нематеријални средства	(50.815)	(79.770)
Ниво 1 капитал	13.056.978	12.419.314
Дополнителен основен капитал ниво 1 (AT1)	-	-
Ниво 1 капитал	13.056.978	12.419.314
Ниво 2 капитал	2.427.129	2.567.915
Вкупен капитал (Сопствени средства)	15.484.107	14.987.229
Ризично пондерирана актива за кредитен ризик	77.002.033	75.008.222
Ризично пондерирана актива за пазарен ризик	560.142	927.833
Ризично пондерирана актива за оперативен ризик	7.732.353	7.397.231
Ризично пондерирана актива ризик од договорна страна	8.582	8.811
Вкупна ризично пондерирана актива (РПА)	85.303.110	83.342.097
Стапка на редовен основен капитал	15,31%	14,90%
Стапка на основен капитал	15,31%	14,90%
Вкупна стапка на адекватност на капиталот	18,15%	17,98%

Со цел исполнување на бараната стапка на капитална адекватност на локално ниво (15,75 %) и на ниво на НЛБ Групација (16,25 % со вклучен додаток од 50 базични поени како интерен менаџмент-додаток), Надзорниот одбор на Банката одлучи, а по претходно добиена согласност од НБРСМ, дел од добивката по оданочување остварена во периодот од 1 јануари до 31 декември 2022 година во

согласност со регулативата на НБРСМ, во износ од 730.913 илјади денари, да се вклучи во пресметката на редовен основен капитал (CET1) со датум 31 декември 2022 година. Износот кој е вклучен во пресметката на редовниот основен капитал (CET1) е ограничен за распределба (исплата) на акционерите во иднина и треба да се потврди на годишното Собрание на акционери на Банката.

Обраќање на претседателот на Управниот одбор

Профил на Банката

Позначајни настани

Позначајни настани и активности во 2022 година по месеци

Макроекономско окружување

Финансиски резултати

Продажни канали и дигитална трансформација

Работа со население

Работа со правни лица

Финансиски пазари

Управување со ризици

Управување со човечки ресурси

Внатрешна ревизија

Маркетинг активности

Информатичка технологија и управување со проекти

Извештај за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје

Стратегија и идни изгледи

Организациска структура на НЛБ Банка Скопје

Финансиски извештаи

3.7 Известувања по сегменти

Известувањето по сегменти е презентирано во согласност со стратегијата базирана на нов модел за мерење на профитабилноста имплементирана во сите НЛБ-подружници. Сегментите на Банката се деловни единици кои се фокусираат на различни клиенти и пазари. Со нив се управува одделно, бидејќи секоја деловна единица бара различни стратегии и нивоа на услуги.

Деловните активности на Банката се поделени во неколку сегменти. Нето-приходите од камати се прераспределуваат помеѓу сегментите врз основа на интерните стапки на трансфер на цени (FTP).

Сегментите на Банката се поделени во три сегменти.

Сегментите се следни:

- сегментот банкарство на мало опфаќа операции со физички лица и микро и мали претпријатија по внатрешна методологија (вкупна кредитна изложеност до 12.300 илјади денари и приход од 120.000 илјади денари);
- сегментот комерцијално банкарство вклучува операции со големи компании, мали и средни претпријатија со вкупна кредитна изложеност над 12.300 илјади денари и приход од 120.000 илјади денари и клиенти под интензивен третман. Вклучува и операции со банки, штедилници, меѓународни финансиски институции, осигурителни друштва, пензиски фондови, инвестициски фондови и други активности (активности на Банката);
- сегментот финансиски институции ги опфаќа трансакциите со следниве производи: чувар на имот и услуги, хартии од вредност, задолжувања, субординирани обврски, должнички хартии од вредност, управување со девизен/валутен ризик, управување со каматниот ризик, управување со ризикот на пазарот на пари, примарен пазар.

Банката е првенствено финансиска институција, а нето-приходите од камати претставуваат најголем дел од нејзините нето-приходи.

Повеќе од 95 % од вкупните приходи на Банката кои вклучуваат приходи од камати, приходи од дивиденди и приходи од провизии и надомести се остварени на домашниот пазар.

Нема приход од трансакции со еден надворешен клиент што изнесува 10 % или повеќе од приходот на Банката.

во илјади МКД					
31.12.2022	Банкарство на мало	Комерцијално банкарство	Финансиски пазари	Останато	Вкупно
Нето приходи од камата	2.308.618	848.467	162.400	-	3.319.485
Приходи од камати	2.398.591	853.647	341.873	-	3.594.111
Расходи за камати	(89.973)	(5.179)	(179.474)	-	(274.626)
Приходи од провизии	935.929	29.322	(86.314)	167.994	1.046.931
Исправки на вредност	(449.665)	199.183	74.097	(8.658)	(185.043)
Резервирања	(17.246)	44.126	-	8.291	35.171
Бруто изложеност Средства	49.528.622	26.509.401	36.554.934	5.253.989	117.846.946
Бруто изложеност Обврски	74.945.670	15.167.453	6.688.951	91.702	96.893.776
Нето изложеност Средства	47.943.467	24.134.459	36.471.517	5.253.972	113.803.415

во илјади МКД					
31.12.2021	Банкарство на мало	Комерцијално банкарство	Финансиски пазари	Останато	Вкупно
Нето приходи од камата	2.055.206	753.671	212.307	83.653	3.104.837
Приходи од камати	2.217.698	768.922	343.514	87.485	3.417.619
Расходи за камати	(162.492)	(15.252)	(131.207)	(3.831)	(312.782)
Приходи од провизии	692.257	300.947	73.158	(91.369)	974.993
Исправки на вредност	170.071	(16.402)	63.305	51.676	268.650
Резервирања	14.510	(47.819)	-	(35.413)	(68.722)
Бруто изложеност Средства	45.723.791	24.730.652	36.524.982	5.442.545	112.421.970
Бруто изложеност Обврски	71.025.418	15.198.631	7.377.894	(209.801)	93.392.142
Нето изложеност Средства	44.499.850	22.216.937	36.424.296	5.811.292	108.952.375

Обраќање на претседателот на Управниот одбор

Профил на Банката

Позначајни настани

Позначајни настани и активности во 2022 година по месеци

Макроекономско окружување

Финансиски резултати

Продажни канали и дигитална трансформација

Работа со население

Работа со правни лица

Финансиски пазари

Управување со ризици

Управување со човечки ресурси

Внатрешна ревизија

Маркетинг активности

Информатичка технологија и управување со проекти

Извештај за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје

Стратегија и идни изгледи

Организациска структура на НЛБ Банка Скопје

Финансиски извештаи

4. Нето-приходи од камати

во илјади МКД		
	2022	2021
Приходи од камата пресметани користејќи го методот на ефективна каматна стапка		
Кредити на и побарувања од:		
— банки	62.698	5.223
— други комитенти	3.282.161	3.111.907
Парични средства и сметки во НБРСМ	3.398	3.310
Финансиски средства кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка"	68.256	113.575
Должнички хартии од вредност мерени по амортизирана набавна вредност"	177.598	183.604
Вкупно	3.594.111	3.417.619
Расходи за камати		
Расходи за камата пресметани користејќи го методот на ефективна каматна стапка		
Депозити на банки	74	-
Депозити на коминтенти	92.500	179.913
Обврски по кредити	17.258	8.711
Субординирани обврски	145.132	98.944
Обврски по наеми	2.206	2.736
Останати каматни и слични расходи		
Негативна камата	16.287	21.414
Трошок за камата за дефинирани користи за вработени (белешка 42)"	1.169	1.064
Вкупно	274.626	312.782
Нето приходи од камати	3.319.485	3.104.837

Во ставката „Негативна камата“ е вклучена камата за депозити на банки во износ од 5.070 илјади денари (2021: 5.105 илјади денари) и камата за задолжителна резерва во НБРСМ во износ од 11.217 илјади денари (2021: 16.309 илјади денари).

- Обраќање на претседателот на Управниот одбор
- Профил на Банката
- Позначајни настани
- Позначајни настани и активности во 2022 година по месеци
- Макроекономско окружување
- Финансиски резултати
- Продажни канали и дигитална трансформација
- Работа со население
- Работа со правни лица
- Финансиски пазари
- Управување со ризици
- Управување со човечки ресурси
- Внатрешна ревизија
- Маркетинг активности
- Информатичка технологија и управување со проекти
- Извештај за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје
- Стратегија и идни изгледи
- Организациска структура на НЛБ Банка Скопје
- Финансиски извештаи

5. Приходи од дивиденди

	во илјади МКД	
	2022	2021
Финансиски средства кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка	1.594	1.057
Вкупно	1.594	1.057

6. Нето-приходи од провизии и надомести

	во илјади МКД	
	2022	2021
Приходи од провизии и надомести		
Акредитиви и гаранции	91.623	86.534
Платен промет	954.039	886.364
Комисиски и доверителски активности	29.535	26.094
Примени провизии по кредитни картички	369.302	325.638
Инвестициско банкарство	7.985	10.920
Трансакции со трговци	394.117	353.010
Порамнувања со картички	310.185	241.153
Примени провизии од банкарско осигурување	48.118	35.908
Останати провизии	23.409	29.852
Вкупно	2.228.313	1.995.473
Расходи за провизии и надомести		
Платен промет	244.700	225.976
Порамнувања со картици и надомести за кредитни картици	918.790	784.040
Инвестициско банкарство	230	1.038
Останати платени провизии	17.662	9.426
Вкупно	1.181.382	1.020.480
Нето приходи од провизии и надомести	1.046.931	974.993

Банката обезбедува старателски услуги, комисиони услуги, корпоративна администрација, кредитирање, платен промет во земјата и странство, управување со вложувања и советодавни услуги на трети лица, кои ја вклучуваат Банката во донесувањето одлуки за распределба, набавка и продажба во однос на широк опсег на финансиски инструменти. Комисионите средства не се вклучени во овие финансиски извештаи. Некои од овие договори ја инволвираат Банката во прифаќање цели за остварување на референтните нивоа на поврат на средствата кои ги чува за трети лица.

- Обраќање на претседателот на Управниот одбор
- Профил на Банката
- Позначајни настани
- Позначајни настани и активности во 2022 година по месеци
- Макроекономско окружување
- Финансиски резултати
- Продажни канали и дигитална трансформација
- Работа со население
- Работа со правни лица
- Финансиски пазари
- Управување со ризици
- Управување со човечки ресурси
- Внатрешна ревизија
- Маркетинг активности
- Информатичка технологија и управување со проекти
- Извештај за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје
- Стратегија и идни изгледи
- Организациска структура на НЛБ Банка Скопје
- Финансиски извештаи

7. Нето-добивка/(загуба) од финансиски инструменти чувани за тргување

во илјади МКД		
	2022	2021
Нето добивки/загуби од тргување		
— добивки	612.215	419.842
— загуби	(264.906)	(142.692)
Нето добивки/загуби од деривати		
— добивки	283	804
— загуби	(2.048)	-
Вкупно	345.544	277.954

8. Нето-добивка/(загуба) од финансиски обврски мерени по објективна вредност преку Биланс на успех

во илјади МКД		
	2022	2021
Нето добивка/(загуба) од финансиски обврски		
— добивки	2.164	-
— загуби	(337)	-
Вкупно	1.827	-

9. Нето-добивка/(загуба) од курсни разлики

во илјади МКД		
	2022	2021
Приходи од курсни разлики	767.457.393	339.094.836
Расходи за курсни разлики	(767.435.114)	(339.102.424)
Вкупно	22.279	(7.588)

- Обраќање на претседателот на Управниот одбор
- Профил на Банката
- Позначајни настани
- Позначајни настани и активности во 2022 година по месеци
- Макроекономско окружување
- Финансиски резултати
- Продажни канали и дигитална трансформација
- Работа со население
- Работа со правни лица
- Финансиски пазари
- Управување со ризици
- Управување со човечки ресурси
- Внатрешна ревизија
- Маркетинг активности
- Информатичка технологија и управување со проекти
- Извештај за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје
- Стратегија и идни изгледи
- Организациска структура на НЛБ Банка Скопје
- Финансиски извештаи

10. Нето-добивки/(загуби) од депризнавање на средства

во илјади МКД		
	2022	2021
Нето добивки/(загуби) од депризнавање на недвижности и опрема:		
— сопствени недвижности и опрема	722	445
— средства со право на употреба	(506)	2.651
Нето добивки/(загуби) од депризнавање - останато (без средства чувани за продажба)	(2.722)	(379)
Вкупно	(2.506)	2.717

11. Други оперативни приходи

во илјади МКД		
	2022	2021
Приходи од закуп	13.170	13.222
Приходи од небанкарски услуги - транспорт на готовина	43.731	41.987
Останато	81.980	14.078
Вкупно	138.881	69.287

Ставката „Останато“ главно се состои од приход од наплатен надомест од тужба.

12. Други оперативни расходи

во илјади МКД		
	2022	2021
Осигурителни премии за депозити	157.313	149.118
Трошоци по судски постапки	1.656	1.821
Ревалоризација на вложувањата во недвижности до објективна вредност (белешка 30)	-	11.479
Останато	44.621	33.352
Вкупно	203.590	195.770

Премијата за осигурување на депозити се пресметува како процент од 0,25 % од депозитите и каматите на физички лица и обврски за нераспределени приливи од странство за физички лица.

Ставката „Останато“ главно се состои од трошоци поврзани со донации.

Обраќање на претседателот на Управниот одбор

Профил на Банката

Позначајни настани

Позначајни настани и активности во 2022 година по месеци

Макроекономско окружување

Финансиски резултати

Продажни канали и дигитална трансформација

Работа со население

Работа со правни лица

Финансиски пазари

Управување со ризици

Управување со човечки ресурси

Внатрешна ревизија

Маркетинг активности

Информатичка технологија и управување со проекти

Извештај за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје

Стратегија и идни изгледи

Организациска структура на НЛБ Банка Скопје

Финансиски извештаи

13. Трошоци за вработените

во илјади МКД		
	2022	2021
Плати	652.036	613.124
Придонеси за социјално осигурување	213.139	194.570
Трошоци за пензии:		
— дефинирани планови за придонеси	25.953	24.658
Регрес за годишен одмор	22.795	21.800
Награди за членови на Управниот одбор и менаџери	28.609	15.777
Неискористени годишни одмори	-	(7.150)
Други трошоци за вработени	49.053	29.331
Нето расходи/(приходи) за резервации за пензии и слични обврски (белешка 42)	593	809
Нето расходи/(приходи) за резервации за други долгорочни користи за вработените (белешка 42)	(7.000)	1.989
Останато	869	706
Вкупно	986.047	895.614
Број на вработени	949	877

14. Општи и административни трошоци

во илјади МКД		
	2022	2021
Технологија		
— одржување на софтвер и опрема	67.175	50.371
— пристап до податоци и трошоци за претплата	14.103	14.402
— лиценци	26.764	27.489
Објекти и опрема		
— електрична енергија	51.826	28.593
— други трошоци поврзани со објекти и опрема	21.943	22.036
— трошоци за одржување	55.267	48.771
— трошоци за осигурување на материјални средства	4.215	3.581
— трошоци за обезбедување - објекти	18.433	30.610
— кирии и закупнини	17.656	17.277
Материјални трошоци	42.842	25.505
Маркетинг и односи со јавност	30.413	28.570
Трошоци за службени патувања	22.668	10.342
Телекомуникациски и поштенски трошоци		
— поштенски услуги	7.335	10.329
— телекомуникации и интернет	37.686	38.694
Трошоци за изнајмување на персонал	33.994	41.073
Услуги за наплата на побарувања	10.951	15.592
Трошоци за ревизорски услуги	3.349	2.912
Трошоци за стипендии и образование	4.847	4.457
Трошоци за други комуникациски услуги	19.815	17.703
Даноци и други јавни давачки	3.252	2.121
Членарини и слични провизии	2.506	2.510
Останато осигурување	12.358	18.790
Други општи и административни трошоци	125.525	107.199
Вкупно	634.923	568.927

Обраќање на претседателот на Управниот одбор	127
Профил на Банката	128
Позначајни настани	129
Позначајни настани и активности во 2022 година по месеци	130
Макроекономско окружување	131
Финансиски резултати	132
Продажни канали и дигитална трансформација	133
Работа со население	134
Работа со правни лица	135
Финансиски пазари	136
Управување со ризици	137
Управување со човечки ресурси	138
Внатрешна ревизија	139
Маркетинг активности	140
Информатичка технологија и управување со проекти	141
Извештај за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје	142
Стратегија и идни изгледи	143
Организациска структура на НЛБ Банка Скопје	144
Финансиски извештаи	145

Ставката „Други општи и административни трошоци“ вклучува трошоци за транспорт на готовина, консултантски услуги, интелектуални услуги, услуги за архивирање и други услуги.

15. Амортизација

во илјади МКД		
	2022	2021
Амортизација на недвижности и опрема:		
— сопствени недвижности и опрема (белешка 31)	152.889	140.044
— средства со право на употреба (белешка 31)	77.426	75.031
Амортизација на софтвер и други нематеријални средства (белешка 32)	104.757	83.814
Вкупно	335.072	298.889

16. Добивка/(загуба) од модификација

во илјади МКД		
	2022	2021
Загуби од модификација на финансиски средства мерени по амортизирана набавна вредност	(148)	(10.819)
Вкупно	(148)	(10.819)

17. Резервирања

во илјади МКД		
	2022	2021
Резервирања за вонбилансни изложености- гаранции и потенцијални обврски (белешка 42)		
Зголемување на резервирањата	(385.949)	(412.680)
Ослободување на резервирањата	412.826	346.348
Резервирања за судски спорови (белешка 42)		
Зголемување на резервирањата	-	(2.390)
Ослободување на резервирањата	8.294	-
Вкупно	35.171	(68.722)

- Обраќање на претседателот на Управниот одбор
- Профил на Банката
- Позначајни настани
- Позначајни настани и активности во 2022 година по месеци
- Макроекономско окружување
- Финансиски резултати
- Продажни канали и дигитална трансформација
- Работа со население
- Работа со правни лица
- Финансиски пазари
- Управување со ризици
- Управување со човечки ресурси
- Внатрешна ревизија
- Маркетинг активности
- Информатичка технологија и управување со проекти
- Извештај за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје
- Стратегија и идни изгледи
- Организациска структура на НЛБ Банка Скопје
- Финансиски извештаи

18. Исправка на вредноста

во илјади МКД		
	2022	2021
Исправки на вредност на финансиски средства		
Пари, парични средства во НБРСМ и депозити по видување во банки		
Зголемување на исправката на вредност	(6.909)	(11.202)
Ослободување на исправката на вредност	6.451	14.524
Финансиски средства по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка (белешка 27. б)		
Зголемување на исправката на вредност	(5.229)	(26.142)
Ослободување на исправката на вредност	8.999	42.332
Должнички хартии од вредност мерени по амортизирана набавна вредност (белешка 27. б)		
Зголемување на исправката на вредност	(1.230)	(38.773)
Ослободување на исправката на вредност	16.042	82.742
Кредити на и побарувања од банки мерени по амортизирана набавна вредност (белешка 27. а)		
Зголемување на исправката на вредност	(8.620)	(19.905)
Ослободување на исправката на вредност	10.190	22.141
Кредити на и побарувања од физички лица мерени по амортизирана набавна вредност (белешка 27. а)		
Зголемување на исправката на вредност	(1.370.172)	(1.368.088)
Ослободување на исправката на вредност	841.846	1.460.712
Кредити на и побарувања од правни лица мерени по амортизирана набавна вредност (белешка 27. а)		
Зголемување на исправката на вредност	(1.436.375)	(2.151.894)
Ослободување на исправката на вредност	1.532.057	1.653.529
Останати финансиски средства мерени по амортизирана набавна вредност (белешка 27. а)		
Зголемување на исправката на вредност	(63.081)	(43.174)
Ослободување на исправката на вредност	21.298	28.030
Наплатени отпишани побарувања (белешка 27. а)	276.301	649.687
Вкупно исправки на вредност на финансиски средства	(178.432)	294.519
Исправка на вредност на нефинансиски средства		
Исправки на вредност на останати средства (белешка 28)	(6.611)	(18.094)
Исправки на вредност - недвижности и опрема (белешка 31)	-	(7.775)
Вкупно исправка на вредност на нефинансиски средства	(6.611)	(25.869)
Вкупно исправки на вредност	(185.043)	268.650

Наплатените отпишани побарувања во износ од 276.301 илјада денари (2021: 649.687 илјади денари) вклучуваат износи од наплатени отпишани побарувања и наплатени отпишани побарувања од преземени средства. Во 2022 наплатени претходно отпишани побарувања со преземање на средства се 56.486 илјади денари (2021: 229 илјади денари).

- Обраќање на претседателот на Управниот одбор
- Профил на Банката
- Позначајни настани
- Позначајни настани и активности во 2022 година по месеци
- Макроекономско окружување
- Финансиски резултати
- Продажни канали и дигитална трансформација
- Работа со население
- Работа со правни лица
- Финансиски пазари
- Управување со ризици
- Управување со човечки ресурси
- Внатрешна ревизија
- Маркетинг активности
- Информатичка технологија и управување со проекти
- Извештај за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје
- Стратегија и идни изгледи
- Организациска структура на НЛБ Банка Скопје
- Финансиски извештаи

19. Данок на добивка

во илјади МКД				
	2022	2021		
Тековен данок на добивка за известувачкиот период	246.410	226.071		
Одложен данок	(12.885)	23.703		
Вкупно	233.525	249.774		
во илјади МКД				
	2022	2021		
Добивка пред оданочување	2.562.242	2.653.166		
Данок на добивка по даночна стапка од 10%	256.224	265.317		
Ефект од:				
Даночно ослободени приходи	(1.594)	(510)		
Реинвестирана добивка која не подлежи на оданочување	(74.537)	(12.407)		
Расходи непризнаени за даночни цели	132.079	12.211		
Даночни ослободувања за донации во спорт	(27.194)	(18.199)		
Времена разлика од даночниот режим	(38.568)	(20.341)		
Данок на добивка (ефективна даночна стапка 9,62% и 8,52% соодветно)	246.410	226.071		
Одложен данок:				
Поврзани со потекнувањето и враќањето на времените разлики	(12.885)	23.703		
Данок на добивка прикажан во Билансот на успех	233.525	249.774		
во илјади МКД				
	Биланс на состојба		Биланс на успех	
Одложен данок	2022	2021	2022	2021
Проценка на преземени средства	(11.707)	(13.686)	(1.979)	1.058
Проценка на недвижности дадени под закуп по објективна вредност	(230)	-	230	279
Исправки на вредност	(84.379)	(98.014)	(13.635)	18.709
Модификација	6.277	8.776	2.499	3.657
Одложени даночни средства/(обврски), нето	(90.039)	(102.924)	(12.885)	23.703

- Обраќање на претседателот на Управниот одбор
- Профил на Банката
- Позначајни настани
- Позначајни настани и активности во 2022 година по месеци
- Макроекономско окружување
- Финансиски резултати
- Продажни канали и дигитална трансформација
- Работа со население
- Работа со правни лица
- Финансиски пазари
- Управување со ризици
- Управување со човечки ресурси
- Внатрешна ревизија
- Маркетинг активности
- Информатичка технологија и управување со проекти
- Извештај за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје
- Стратегија и идни изгледи
- Организациска структура на НЛБ Банка Скопје
- Финансиски извештаи

20. Пари, парични средства во НБРСМ и депозити по видување во банки

	во илјади МКД	
	2022	2021
Парични средства во благајна	2.812.622	3.205.387
Сметки кај НБРСМ различни од задолжителна резерва	5.271.116	5.262.907
Депозити по видување во банки	5.022.822	3.033.591
Намалено за: исправка на вредноста	(3.358)	(2.062)
Задолжителна резерва во НБРСМ	4.671.298	3.378.366
Ограничени депозити	296.104	243.155
Намалено за: исправка на вредноста	(1.930)	(2.771)
Вкупно	18.068.674	15.118.573

Ставката „Пари, парични средства во НБРСМ и депозити по видување кај банките“ е вклучена во Парични средства и парични еквиваленти.

Банката мора да ги исполни барањата за задолжителна резерва во денари и во странска валута кај НБРСМ.

Задолжителната резерва во денари на 31 декември 2022 година е во износ од 3.907.620 илјади денари (2021: 4.978.297 илјади денари). Ефективната каматна стапка на задолжителната резерва во денари е 0 % (2021: 0 %). Задолжителната резерва во денари се чува на жиро-сметка отворена во НБРСМ.

Задолжителната резерва во странска валута на 31 декември 2022 година е во износ од 5.207.364 илјади денари или 84.405 илјади евра (2021: 3.556.186 илјади денари или 57.705 илјади евра). Во согласност со Одлуката за задолжителна резерва, до 9 август 2022 година Банката одржуваше 95 % од износот на задолжителната резерва во евра распределени на девизната сметка на НБРСМ во странство и 5 % од износот на задолжителната резерва во евра распределени на нејзината сметка во евра во МИПС. Од 10 август 2022 година со исполнувањето на барањето

за пресметка на задолжителна резерва од обврските, од јули 2022 година, Банката одржуваше 90 % од износот на задолжителната резерва во евра распределени на девизната сметка на НБРСМ во странство и 10 % од износот на задолжителната резерва во евра распределени на нејзината сметка во евра во МИПС.

НБРСМ не пресметува надоместок за задолжителната резерва во денари. Надоместокот треба да се пресметува на задолжителната резерва во евра по стапка еднаква на пониската цена од 0 % и каматната стапка на депозитот преку ноќ на Европската централна банка (ЕЦБ) кој се применува на последниот ден од периодот за одржување на резервите. Доколку просечниот алоциран дневен износ на средствата на Банката е повисок од потврденото барање за задолжителна резерва во евра за целиот период на одржување на задолжителната резерва, надоместокот треба да се наплатува за вишокот на издвоени средства по стапка еднаква на пониската цена од 0 % и каматната стапка на депозитот преку ноќ на Европската централна банка (ЕЦБ) кој се применува на последниот ден од периодот на негативен преглед, намален за 0,15 процентни поени.

Обраќање на претседателот на Управниот одбор

Профил на Банката

Позначајни настани

Позначајни настани и активности во 2022 година по месеци

Макроекономско окружување

Финансиски резултати

Продажни канали и дигитална трансформација

Работа со население

Работа со правни лица

Финансиски пазари

Управување со ризици

Управување со човечки ресурси

Внатрешна ревизија

Маркетинг активности

Информатичка технологија и управување со проекти

Извештај за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје

Стратегија и идни изгледи

Организациска структура на НЛБ Банка Скопје

Финансиски извештаи

21. Финансиски средства кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка

а. Анализа според видот на финансиски средства кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка

во илјади МКД		
	2022	2021
Финансиски средства мерени по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка вклучени во парични еквиваленти		
Благајнички записи:		
— Народна Банка на Република Северна Македонија	1.187.640	1.725.827
Вкупно финансиски средства мерени по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка вклучени во парични еквиваленти	1.187.640	1.725.827
Останати финансиски средства мерени по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка		
Државни обврзници:		
— Република Северна Македонија	3.720.447	4.121.154
— земји членки на ЕУ	-	615.952
Државни записи:		
— земји членки на ЕУ	-	585.983
Акции:		
— останати финансиски институции	126.332	125.035
Вкупно	5.034.419	7.173.951
од нив сопственички инструменти	126.332	125.035
од кои котирани	-	-
од кои некотирани	126.332	125.035
од нив должнички инструменти	4.908.087	7.048.916
од кои котирани	3.720.447	5.323.089
од кои некотирани	1.187.640	1.725.827
Исправка на вредност	(19.507)	(23.320)

б. Движење на финансиски средства кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка

во илјади МКД				
	2022		2021	
	Сопственички инструменти	Должнички инструменти	Сопственички инструменти	Должнички инструменти
На 1 јануари	125.035	7.048.916	32.923	5.332.440
Курсни разлики	-	(7.529)	-	(5.244)
Камата припишана на главница	-	68.256	-	113.575
Зголемување	-	10.054.255	-	23.103.967
Продажба и достасување	-	(11.958.042)	-	(21.369.919)
Нето добивка/(загуба) од промени во објективната вредност	1.297	(297.769)	92.112	(125.903)
На 31 декември	126.332	4.908.087	125.035	7.048.916

- Обраќање на претседателот на Управниот одбор
- Профил на Банката
- Позначајни настани
- Позначајни настани и активности во 2022 година по месеци
- Макроекономско окружување
- Финансиски резултати
- Продажни канали и дигитална трансформација
- Работа со население
- Работа со правни лица
- Финансиски пазари
- Управување со ризици
- Управување со човечки ресурси
- Внатрешна ревизија
- Маркетинг активности
- Информатичка технологија и управување со проекти
- Извештај за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје
- Стратегија и идни изгледи
- Организациска структура на НЛБ Банка Скопје
- Финансиски извештаи

Благајничките записи што ги поседува Банката на 31 декември 2022 се должнички хартии од вредност издадени од НБРСМ со рок на достасување од 35 дена и фиксна каматна стапка. Номинирани се во денари. Примарен пазар се аукциите на благајнички записи што ги организира НБРСМ. На секундарен пазар, со нив може да се тргува на пазар преку шалтер. Само банките и штедилниците може да тргуваат со благајнички записи. Ефективната каматна стапка на овие хартии од вредност се движела од 1,25 % до 4,75 % (2021: 1,25 % до 1,50 %) на годишно ниво.

Еврообврзниците класифицирани како должнички хартии од вредност кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка се во

22. Финансиски средства мерени по амортизирана набавна вредност

во илјади МКД		
Анализа по вид		
	2022	2021
Должнички хартии од вредност	12.500.382	12.827.964
Кредити на и побарувања од банки	1.501.596	2.812.159
Кредити на и побарувања од комитенти	72.113.402	66.708.081
Останати финансиски средства	1.843.467	1.519.621
Вкупно	87.958.847	83.867.825

23. Должнички хартии од вредност

во илјади МКД		
	2022	2021
Должнички хартии од вредност мерени по амортизирана вредност		
Државни записи	1.774.682	597.247
Државни обврзници	10.776.292	12.296.133
Намалени за: исправки на вредност - група 1 (белешка 27. б)	(50.592)	(65.416)
Вкупно	12.500.382	12.827.964

Државни записи

Државните записи класифицирани како финансиски средства по амортизирана набавна вредност се во износ од 1.774.682 илјади денари (2021: 597.247 илјади денари). Државните записи во сопственост на Банката на 31

износ од 3.720.447 илјади денари (2021: 4.121.154 илјади денари). Еврообврзниците што ги поседува Банката на 31 декември 2022 се со рок на достасување од 6 и 7 години и се деноминирани во евра. Вкупниот износ на еврообврзниците вклучува камата од 90.949 илјади денари (2021: 91.147 илјади денари). Ефективната каматна стапка е од 1,18 % до 3,13 % на годишно ниво.

Сопственичките инструменти се издадени од финансиски друштва во износ од 126.332 илјади денари (2021: 125.035 илјади денари). Котираните хартии од вредност се вреднуваат по последна куповна цена на секој ден на тргување на Македонската берза за хартии од вредност, а за странски хартии од вредност цените се обезбедени од Bloomberg.

декември 2022 се издадени од Сојузна Република Германија и Соединетите Американски Држави. Целиот износ ќе достаса во 2023 година. Државните записи се номинирани во денари. Ефективната каматна стапка е од 1,68 % до 4,18 % на годишно ниво.

- Обраќање на претседателот на Управниот одбор
- Профил на Банката
- Позначајни настани
- Позначајни настани и активности во 2022 година по месеци
- Макроекономско окружување
- Финансиски резултати
- Продажни канали и дигитална трансформација
- Работа со население
- Работа со правни лица
- Финансиски пазари
- Управување со ризици
- Управување со човечки ресурси
- Внатрешна ревизија
- Маркетинг активности
- Информатичка технологија и управување со проекти
- Извештај за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје
- Стратегија и идни изгледи
- Организациона структура на НЛБ Банка Скопје
- Финансиски извештаи

Обврзници

Континуираните државни обврзници се класифицирани како финансиски средства по амортизирана набавна вредност во износ од 10.106.580 илјади денари (2021: 11.612.238 илјади денари). Континуираните државни обврзници се со рок на достасување од 2, 3, 5, 10 и 15 години и се номинирани во денари и денари со валутна клаузула во евра. Вкупниот износ на континуираните државни обврзници вклучува камата од 91.572 илјади денари (2021: 96.695 илјади денари). Ефективната каматна стапка е од 0,80 % до 3,50 % на годишно ниво. Во текот на 2023 година ќе достасаат

континуирани државни обврзници во номинален износ од 3.800.000 илјади денари.

Еврообврзниците класифицирани како финансиски средства по амортизирана набавна вредност се во износ од 669.712 илјади денари (2021: 683.895 илјади денари). Еврообврзниците што ги поседува Банката на 31 декември 2022 се со рок на достасување од 6 години и се деноминирани во евра. Вкупниот износ на еврообврзниците вклучува камата од 13.126 илјади денари (2021: 13.154 илјади денари). Ефективната каматна стапка е од 2,03 % до 2,05 % на годишно ниво.

24. Кредити на и побарувања од банки

	во илјади МКД	
	2022	2021
Пласмани кај други банки	1.471.559	2.741.683
Вклучено во пари и парични еквиваленти	1.471.559	2.741.683
	-	-
Кредити и побарувања од други банки	30.565	72.553
Намалено за: исправка на вредноста – група 1 (белешка 27. а)	(528)	(2.077)
Вкупно	1.501.596	2.812.159

На 31 декември 2022 година ставката „Пласмани кај други банки“ вклучува обврски по камати за депозити на Банката до три месеци во странски банки врз основа на негативна

камата во износ од 0 илјади денари (2021: 289 илјади денари).

- Обраќање на претседателот на Управниот одбор
- Профил на Банката
- Позначајни настани
- Позначајни настани и активности во 2022 година по месеци
- Макроекономско окружување
- Финансиски резултати
- Продажни канали и дигитална трансформација
- Работа со население
- Работа со правни лица
- Финансиски пазари
- Управување со ризици
- Управување со човечки ресурси
- Внатрешна ревизија
- Маркетинг активности
- Информатичка технологија и управување со проекти
- Извештај за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје
- Стратегија и идни изгледи
- Организациска структура на НЛБ Банка Скопје
- Финансиски извештаи

25. Кредити на и побарувања од комитенти

во илјади МКД		
	2022	2021
Кредити на физички лица		
— пречекорување на сметки	1.171.103	1.157.162
— кредитни картички	2.402.948	2.327.591
— други кредити	25.770.886	23.528.082
— хипотекарни кредити	17.959.718	16.188.561
— паднати гаранции	76	-
Вкупно	47.304.731	43.201.396
Кредити на претпријатија		
— претпријатија	28.577.483	27.045.664
— останати финансиски институции	144.032	161.989
— држава	794	268
— непрофитни институции	7.364	12.279
Вкупно	28.729.673	27.220.200
Бруто кредити и побарувања	76.034.404	70.421.596
Намалено за: исправка на вредноста (белешка 27. а)	(3.921.002)	(3.713.515)
Вкупно	72.113.402	66.708.081

Краткорочните депозити кај финансиски друштва со рок на достасување до 3 месеци се вклучени во Парични средства и парични еквиваленти во износ од 139.314 илјади денари (2021: 128.983 илјади денари).

Ставката „Кредити на и побарувања од други комитенти“ вклучува авансни плаќања за недоспееани кредити и камати во износ од 193.717 илјади денари (2021: 235.595 илјади денари).

26. Останати финансиски средства

во илјади МКД		
	2022	2021
Побарувања по кредитни картички		
Побарувања од купувачи	16.941	25.852
Побарувања по провизии	110.493	86.599
Авансно исплатени пензии	1.362.413	1.200.195
Останато	47.067	47.482
Намалено за: исправки на вредност (белешка 27. а)	(46.608)	(29.205)
Вкупно	1.843.467	1.519.621

На 27 декември 2022 година, Банката ги исплати пензиите за клиентите на Банката во износ од 1.362.409 илјади денари, кои беа рефундирани од Фондот за пензиско и инвалидско осигурување на Република Северна

Македонија на 5 јануари 2023 година. Ставката „Останато“ вклучува побарувања за услуги за трансфер на пари, побарувања за судски такси во извршни постапки и други побарувања.

- Обраќање на претседателот на Управниот одбор
- Профил на Банката
- Позначајни настани
- Позначајни настани и активности во 2022 година по месеци
- Макроекономско окружување
- Финансиски резултати
- Продажни канали и дигитална трансформација
- Работа со население
- Работа со правни лица
- Финансиски пазари
- Управување со ризици
- Управување со човечки ресурси
- Внатрешна ревизија
- Маркетинг активности
- Информатичка технологија и управување со проекти
- Извештај за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје
- Стратегија и идни изгледи
- Организациска структура на НЛБ Банка Скопје
- Финансиски извештаи

27. Движење на исправката за финансиските средства

а. Движење на исправката на вредноста на финансиски средства мерени по амортизирана набавна вредност

во илјади МКД											
	Состојба на 1 јануари 2022	Трансфер во/ (од) група 1	Трансфер во/ (од) група 2	Трансфер во/ (од) група 3	Трансфер	Зголемување / намалување	Отписи	Промени во моделот / параметри за ризик	Курсни разлики и останати движења	Состојба на 31 декември 2022	Наплата на отпишани побарувања
Очекувани загуби за 12 месеци											
Кредити на и побарувања од банки	2.077	-	-	-	-	(1.299)	-	(271)	21	528	-
Кредити на и побарувања од физички лица	336.654	(53.746)	60.628	267.069	273.951	(131.722)	(2.588)	185.881	2.135	664.311	-
Кредити на и побарувања од правни лица	649.083	(54.917)	32.682	2.050	(20.185)	51.497	(6)	(211.596)	(50)	468.743	-
Останати финансиски средства	5.118	(484)	595	670	781	1.310	(962)	(851)	-	5.396	-
Очекувани кредитни загуби за целиот животен век за кредитно неоштетени											
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од физички лица	50.833	50.480	(139.037)	41.037	(47.520)	116.198	(159)	20.107	(133)	139.326	-
Кредити на и побарувања од правни лица	297.091	53.470	(128.277)	23.642	(51.165)	14.048	(14)	7.476	(337)	267.099	-
Останати финансиски средства	995	431	(882)	185	(266)	1.637	(1.725)	282	-	923	-
Очекувани кредитни загуби за целиот животен век за кредитно оштетени											
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од физички лица	692.471	3.266	78.408	(308.105)	(226.431)	284.376	(154.909)	53.486	13.810	662.803	(91.849)
Кредити на и побарувања од правни лица	1.687.383	1.448	95.595	(25.694)	71.349	37.024	(142.488)	5.869	59.583	1.718.720	(178.700)
Останати финансиски средства	23.092	52	288	(854)	(514)	38.000	(21.658)	1.405	(36)	40.289	(5.752)
Од кои: купени кредитно оштетени финансиски средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

- Обраќање на претседателот на Управниот одбор
- Профил на Банката
- Позначајни настани
- Позначајни настани и активности во 2022 година по месеци
- Макроекономско окружување
- Финансиски резултати
- Продажни канали и дигитална трансформација
- Работа со население
- Работа со правни лица
- Финансиски пазари
- Управување со ризици
- Управување со човечки ресурси
- Внатрешна ревизија
- Маркетинг активности
- Информатичка технологија и управување со проекти
- Извештај за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје
- Стратегија и идни изгледи
- Организациона структура на НЛБ Банка Скопје
- Финансиски извештаи

во илјади МКД											
	Состојба на 1 јануари 2021	Трансфер во/ (од) група 1	Трансфер во/ (од) група 2	Трансфер во/ (од) група 3	Трансфер	Зголемување / намалување	Отписи	Промени во моделот / параметри за ризик	Курсни разлики и останати движења	Состојба на 31 декември 2021	Наплата на отпишани побарувања
Очекувани загуби за 12 месеци											
Кредити на и побарувања од банки	4.259	-	-	-	-	(511)	-	(1.724)	53	2.077	-
Кредити на и побарувања од физички лица	418.147	(51.544)	101.650	295.956	346.062	(253.511)	(493)	(173.553)	2	336.654	-
Кредити на и побарувања од правни лица	361.894	(39.763)	74.947	3.425	38.609	159.755	(15)	88.617	223	649.083	-
Останати финансиски средства	3.876	(405)	495	1.121	1.211	162	(481)	350	-	5.118	-
Очекувани кредитни загуби за целиот животен век за кредитно неоштетени											
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од физички лица	109.768	39.389	(175.577)	40.213	(95.975)	33.784	(228)	3.600	(116)	50.833	-
Кредити на и побарувања од правни лица	387.946	38.558	(174.718)	12.693	(123.467)	1.207	(89)	31.436	58	297.091	-
Останати финансиски средства	646	367	(842)	278	(197)	561	(686)	671	-	995	-
Очекувани кредитни загуби за целиот животен век за кредитно оштетени											
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од физички лица	820.808	12.157	73.926	(336.169)	(250.086)	337.722	(148.784)	(41.710)	(25.479)	692.471	(83.691)
Кредити на и побарувања од правни лица	1.862.788	1.205	99.771	(16.119)	84.857	227.572	(70.444)	(11.424)	(405.966)	1.687.383	(548.950)
Останати финансиски средства	29.625	38	347	(1.399)	(1.014)	13.653	(18.927)	(253)	8	23.092	(17.046)
Од кои: купени кредитно оштетени финансиски средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

6. Движење на исправката на вредноста на должничките хартии од вредност

во илјади МКД									
	Состојба на 1 јануари 2022	Трансфер во/ (од) група 1	Трансфер во/ (од) група 2	Трансфер во/ (од) група 3	Трансфер	Зголемување / намалување	Промени во моделот / параметри за ризик	Курсни разлики и останати движења	Состојба на 31 декември 2022
Очекувани загуби за 12 месеци									
Гаранции и потенцијални обврски	204.331	(5.097)	5.587	7.079	7.569	29.035	(69.896)	14	171.053
Очекувани кредитни загуби за целиот животен век за кредитно неоштетени									
Гаранции и потенцијални обврски	27.335	4.646	(10.886)	999	(5.241)	(8.158)	7.256	25	21.217
Очекувани кредитни загуби за целиот животен век за кредитно оштетени									
Гаранции и потенцијални обврски	76.048	451	5.299	(8.078)	(2.328)	13.836	1.050	(139)	88.467
Од кои: набавени кредитно оштетени финансиски средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Обраќање на претседателот на Управниот одбор

Профил на Банката

Позначајни настани

Позначајни настани и активности во 2022 година по месеци

Макроекономско окружување

Финансиски резултати

Продажни канали и дигитална трансформација

Работа со население

Работа со правни лица

Финансиски пазари

Управување со ризици

Управување со човечки ресурси

Внатрешна ревизија

Маркетинг активности

Информатичка технологија и управување со проекти

Извештај за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје

Стратегија и идни изгледи

Организациска структура на НЛБ Банка Скопје

Финансиски извештаи

	во илјади МКД								
	Состојба на 1 јануари 2021	Трансфер во/ (од) група 1	Трансфер во/ (од) група 2	Трансфер во/ (од) група 3	Трансфер	Зголемување / намалување	Промени во моделот / параметри за ризик	Курсни разлики и останати движења	Состојба на 31 декември 2021
Очекувани загуби за 12 месеци									
Гаранции и потенцијални обврски	140.850	(5.206)	19.871	21.046	35.711	(388)	28.158	-	204.331
Очекувани кредитни загуби за целиот животен век за кредитно неоштетени									
Гаранции и потенцијални обврски	39.926	4.971	(27.329)	608	(21.750)	1.352	7.817	(10)	27.335
Очекувани кредитни загуби за целиот животен век за кредитно оштетени									
Гаранции и потенцијални обврски	60.648	235	7.458	(21.654)	(13.961)	30.212	(819)	(32)	76.048
Од кои: набавени кредитно оштетени финансиски средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Од кои: набавени кредитно оштетени финансиски средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-

в. **Објаснување како значајните промени во бруто-сметководствената вредност на финансиските инструменти влијаат на промени на исправките на вредност**

Во 2022 година, зголемувањето на бруто-сметководствената вредност не предизвика значителни промени во нивото на исправките на вредност.

Бруто-сметководствената вредност на должничките хартии од вредност мерени по амортизирана набавна вредност се намали за 342.406 илјади денари, што предизвика намалување на исправките на вредност за 14.824 илјади денари. Бруто-сметководствената вредност на должничките хартии од вредност мерени по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка е намалена за 2.140.829 илјади денари, а исправките на вредност се намалени за 3.813 илјади денари.

Промените во бруто-сметководствената вредност на кредитите на физички лица се значајни, односно се зголемени за 4.103.335 илјади денари и главно се

поттикнати од зголемената изложеност во Ниво 1 за 3.646.396 илјади денари, следени со зголемување на исправките на вредност за 386.482 илјади денари, како резултат на нови ризични параметри.

Намалувањето на кредитите и побарувањата од банките за 1.312.112 илјади денари, предизвика намалување на исправката на вредност за 1.549 илјади денари.

Табелите подолу илустрираат како промените во бруто-сметководствената вредност на финансиските инструменти придонесуваат за промени во исправките на вредност.

Движење на бруто-сметководствената вредност на кредити на банки

	во илјади МКД	
Очекувани загуби за 12 месеци	2022	2021
Состојба на 1 јануари	2.814.236	3.070.920
Зголемувања/(намалувања)	(1.312.112)	(256.684)
Состојба на 31 декември	1.502.124	2.814.236

- Обраќање на претседателот на Управниот одбор
- Профил на Банката
- Позначајни настани
- Позначајни настани и активности во 2022 година по месеци
- Макроекономско окружување
- Финансиски резултати
- Продажни канали и дигитална трансформација
- Работа со население
- Работа со правни лица
- Финансиски пазари
- Управување со ризици
- Управување со човечки ресурси
- Внатрешна ревизија
- Маркетинг активности
- Информатичка технологија и управување со проекти
- Извештај за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје
- Стратегија и идни изгледи
- Организациска структура на НЛБ Банка Скопје
- Финансиски извештаи

Движење на бруто-сметководствената вредност на кредити на и побарувања од комитенти

во илјади МКД				
Физички лица	Очекувани загуби за 12 месеци	Очекувани кредитни загуби за целиот животен век за кредитно неоштетени	Очекувани кредитни загуби за целиот животен век за кредитно оштетени	Вкупно
Состојба на 1 јануари 2022	41.229.477	747.200	1.224.719	43.201.396
Трансфери	(1.021.099)	945.084	76.015	-
Зголемувања/(намалувања)	4.646.829	(190.876)	(207.246)	4.248.707
Отписи	(2.643)	1.162	(168.884)	(170.365)
Модификациони загуби	23.309	(754)	2.438	24.993
Состојба на 31 декември 2022	44.875.873	1.501.816	927.042	47.304.731

Физички лица	Очекувани загуби за 12 месеци	Очекувани кредитни загуби за целиот животен век за кредитно неоштетени	Очекувани кредитни загуби за целиот животен век за кредитно оштетени	Вкупно
Состојба на 1 јануари 2021	35.327.819	1.968.266	1.269.125	38.565.210
Трансфери	466.002	(830.435)	364.433	-
Зголемувања/(намалувања)	5.409.123	(398.434)	(248.518)	4.762.171
Отписи	(3.440)	(75)	(159.036)	(162.551)
Модификациони загуби	29.973	7.878	(1.285)	36.566
Состојба на 31 декември 2021	41.229.477	747.200	1.224.719	43.201.396

Останати комитенти	Очекувани загуби за 12 месеци	Очекувани кредитни загуби за целиот животен век за кредитно неоштетени	Очекувани кредитни загуби за целиот животен век за кредитно оштетени	Вкупно
Состојба на 1 јануари 2022	22.276.617	2.321.844	2.621.739	27.220.200
Трансфери	(2.511.944)	1.739.503	772.441	-
Зголемувања/(намалувања)	3.699.319	(1.228.681)	(820.436)	1.650.202
Отписи	-	(5)	(140.724)	(140.729)
Состојба на 31 декември 2022	23.463.992	2.832.661	2.433.020	28.729.673

Останати комитенти	Очекувани загуби за 12 месеци	Очекувани кредитни загуби за целиот животен век за кредитно неоштетени	Очекувани кредитни загуби за целиот животен век за кредитно оштетени	Вкупно
Состојба на 1 јануари 2021	17.880.708	3.761.792	2.659.789	24.302.289
Трансфери	(172.598)	(615.335)	787.933	-
Зголемувања/(намалувања)	4.568.510	(824.605)	(747.634)	2.996.271
Отписи	(3)	(8)	(78.349)	(78.360)
Состојба на 31 декември 2021	22.276.617	2.321.844	2.621.739	27.220.200

Обраќање на претседателот на Управниот одбор

Профил на Банката

Позначајни настани

Позначајни настани и активности во 2022 година по месеци

Макроекономско окружување

Финансиски резултати

Продажни канали и дигитална трансформација

Работа со население

Работа со правни лица

Финансиски пазари

Управување со ризици

Управување со човечки ресурси

Внатрешна ревизија

Маркетинг активности

Информатичка технологија и управување со проекти

Извештај за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје

Стратегија и идни изгледи

Организациска структура на НЛБ Банка Скопје

Финансиски извештаи

Движење на бруто-сметководствената вредност на должнички хартии од вредност кои се мерат по амортизирана набавна вредност

	во илјади МКД	
Очекувани загуби за 12 месеци	2022	2021
Состојба на 1 јануари	12.893.380	12.695.094
Зголемувања	1.774.721	3.994.607
Депризнавање	(2.117.127)	(3.796.321)
Состојба на 31 декември	12.550.974	12.893.380

Движење на бруто-сметководствената вредност на должнички хартии од вредност кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка

	во илјади МКД			
	Очекувани загуби за 12 месеци	Очекувани кредитни загуби за целиот животен век за кредитно неоштетени	Очекувани кредитни загуби за целиот животен век за кредитно оштетени	Вкупно
Состојба на 1 јануари 2022	7.098.104	-	-	7.098.104
Зголемувања	1.197.318	-	-	1.197.318
Депризнавање	(3.040.379)	-	-	(3.040.379)
Состојба на 31 декември 2022	5.255.043	-	-	5.255.043

	во илјади МКД			
	Очекувани загуби за 12 месеци	Очекувани кредитни загуби за целиот животен век за кредитно неоштетени	Очекувани кредитни загуби за целиот животен век за кредитно оштетени	Вкупно
Состојба на 1 јануари 2021	5.255.552	-	-	5.255.552
Зголемувања	3.796.500	-	-	3.796.500
Депризнавање	(1.953.948)	-	-	(1.953.948)
Состојба на 31 декември 2021	7.098.104	-	-	7.098.104

Обраќање на претседателот на Управниот одбор

Профил на Банката

Позначајни настани

Позначајни настани и активности во 2022 година по месеци

Макроекономско окружување

Финансиски резултати

Продажни канали и дигитална трансформација

Работа со население

Работа со правни лица

Финансиски пазари

Управување со ризици

Управување со човечки ресурси

Внатрешна ревизија

Маркетинг активности

Информатичка технологија и управување со проекти

Извештај за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје

Стратегија и идни изгледи

Организациска структура на НЛБ Банка Скопје

Финансиски извештаи

28. Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања

во илјади МКД		
	2022	2021
Земјиште	4.256	93
Градежни објекти	221.420	193.001
Станбени објекти	-	29.626
Опрема	21.588	23.973
Останато	217	258
Вкупно	247.481	246.951

Средствата преземени врз основа на ненаплатени побарувања вклучуваат земјиште, опрема, деловни објекти и други вредности кои не се користат од Банката во извршувањето на нејзината основна дејност. Пазарот за одредени видови колатерал во Република Северна Македонија е во рана фаза на развој.

Раководството направи проценка на очекуваниот надоместлив износ, нетиран за трошокот потребен да ги реализираат средствата, врз основа на неколку фактори, вклучувајќи независни проценки. Меѓутоа, имајќи го предвид претходното, фактичките реализирани износи можат да бидат различни од направените проценки.

во илјади МКД				
	Сметководствена вредност	Објективна вредност намалена за трошоци за продажба		
Преземени средства	247.481	246.951	247.602	253.329

Движење на преземени средства

во илјади МКД	
Преземени средства	
На 1 јануари 2022	246.951
Зголемувања	60.024
Продажба	(52.883)
Нето добивки/загуби од исправки на вредност (белешка 18)	(6.611)
На 31 декември 2022	247.481
На 1 јануари 2021	265.477
Зголемувања	229
Продажба	(661)
Нето добивки/загуби од исправки на вредност (белешка 18)	(18.094)
На 31 декември 2021	246.951

Ставката „Зголемувања“ вклучува данок на промет на недвижен имот во износ од 3.203 илјади денари (2021: нула).

- Обраќање на претседателот на Управниот одбор
- Профил на Банката
- Позначајни настани
- Позначајни настани и активности во 2022 година по месеци
- Макроекономско окружување
- Финансиски резултати
- Продажни канали и дигитална трансформација
- Работа со население
- Работа со правни лица
- Финансиски пазари
- Управување со ризици
- Управување со човечки ресурси
- Внатрешна ревизија
- Маркетинг активности
- Информатичка технологија и управување со проекти
- Извештај за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје
- Стратегија и идни изгледи
- Организациска структура на НЛБ Банка Скопје
- Финансиски извештаи

29. Вложувања во придружени друштва (евидентирани по методот на главнина)

во илјади МКД		
	2022	2021
НЛБ ЛИЗ & ГО ДОО Скопје	15.997	-
Вкупно	15.997	-

Процент на учество на Банката во придруженото друштво

% на учество		
Држава	2022	2021
НЛБ ЛИЗ & ГО ДОО Скопје	Република Северна Македонија	49%
		-

Финансиски информации за придруженото друштво – 100 %

во илјади МКД					
	Средства	Обврски	Капитал и резерви	Добивка/(загуба) Приходи за финансиската година	
2022					
НЛБ ЛИЗ & ГО ДОО Скопје	40.702	8.099	32.603	1.430	(4.370)
Состојба на 31 декември	40.702	8.099	32.603	1.430	(4.370)
2021					
Состојба на 31 декември	-	-	-	-	-

НЛБ ЛИЗ & ГО ДОО е компанија основана од НЛБ Банка АД Скопје, која поседува 49 % од вкупниот основачки капитал на компанијата, заедно со NLB Lease&Go, leasing d.o.o. Ljubljana. Деловната активност на новата компанија вклучува широк спектар решенија за лизинг, вклучувајќи осигурување и други поврзани услуги за користење на

возила и опрема што ќе се издаваат под лизинг. Понудата на НЛБ ЛИЗ & ГО ДОО е наменета за физички и правни лица и вклучува лизинг на нови и половни автомобили, камиони, автобуси, пловила, земјоделски и градежни машини, како и други видови опрема и машини.

30. Вложување во недвижности

во илјади МКД		
	2022	2021
Вложување во недвижности дадени под закуп по објективна вредност на 1 јануари	95.975	103.011
Ревалоризација на вложувањата во недвижности до објективна вредност (белешка 12)	-	(11.479)
Трансфер од/(во) недвижности и опрема	-	4.443
Вложување во недвижности дадени под закуп по објективна вредност на 31 декември	95.975	95.975

- Обраќање на претседателот на Управниот одбор
- Профил на Банката
- Позначајни настани
- Позначајни настани и активности во 2022 година по месеци
- Макроекономско окружување
- Финансиски резултати
- Продажни канали и дигитална трансформација
- Работа со население
- Работа со правни лица
- Финансиски пазари
- Управување со ризици
- Управување со човечки ресурси
- Внатрешна ревизија
- Маркетинг активности
- Информатичка технологија и управување со проекти
- Извештај за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје
- Стратегија и идни изгледи
- Организациска структура на НЛБ Банка Скопје
- Финансиски извештаи

Дел од недвижностите и опремата, кои не се користат од Банката за сопствени цели, Банката ги класифицира како вложување во недвижност. Недвижностите (земјиште и згради), класифицирани како вложување во недвижности, не се амортизираат и се мерат по објективната вредност. Банката ги евидентира овие вложувања врз основа на проценка извршена од сертифициран проценител.

Во проценката се применува еден од приходните методи – метод на дисконтирани парични текови. Проценката на пазарната вредност на имотот директно зависи од очекуваниот годишен нето-приход на средствата или приход кој се обезбедува од издавањето на имотот под закуп.

Методологија	Влезни параметри	Опсег
Метод на дисконтирани парични текови	Нето-приход од изнајмување	8,2 евра по квадратен метар
	Стапка на капитализација	9,12%

Вкупните вложувања во недвижности кои се дадени под наем. Приходот од закуп на недвижностите дадени под закуп е 6.944 илјади денари (2021: 6.838 илјади денари) додека Банката нема дополнителни трошоци поврзани со вложувањата во недвижности.

Во проценката се користи целокупната документација за имотот, веб-сајтови за понудата и побарувачката на слични недвижности, статистички податоци, информации за продажба и изнајмување на соодветни недвижности од инвеститорите, информации за каматната стапка на благајничките записи и обврзници.

Мерењето на објективната вредност е направено со користење на техника за вреднување при која најниското ниво на влезен податок кој е значаен за објективното мерење е директно или индиректно познат (Ниво 2).

Опис на методологијата која се користеше и клучните влезни податоци за вреднување на вложување во недвижности дадени под закуп:

Во текот на 2022 година, Банката нема новонабавени или продадени вложувања во недвижности. На 31 декември 2022 Банката нема вложувања во недвижности кои се заложени како колатерал (2021: нула).

Обраќање на претседателот на Управниот одбор

Профил на Банката

Позначајни настани

Позначајни настани и активности во 2022 година по месеци

Макроекономско окружување

Финансиски резултати

Продажни канали и дигитална трансформација

Работа со население

Работа со правни лица

Финансиски пазари

Управување со ризици

Управување со човечки ресурси

Внатрешна ревизија

Маркетинг активности

Информатичка технологија и управување со проекти

Извештај за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје

Стратегија и идни изгледи

Организациска структура на НЛБ Банка Скопје

Финансиски извештаи

31. Недвижности, опрема и средства со право на употреба

во илјади МКД								
	Земјиште и згради	Мебел и опрема	Останато	Вкупно недвижности и опрема	Средства со право на употреба - Земјиште и згради	Средства со право на употреба - Мебел и опрема	Вкупно средства со право на употреба	Вкупно
Почетна состојба на 1 јануари 2021	2.097.980	1.460.045	92.118	3.650.143	252.394	62.581	314.975	3.965.118
Зголемувања	7.625	106.475	23.452	137.552	-	-	-	137.552
Пренос	-	-	-	-	38.180	62.141	100.321	100.321
Продажби и отуѓувања	-	(64.469)	-	(64.469)	(59.570)	-	(59.570)	(124.039)
Оштетување	(7.775)	-	-	(7.775)	-	-	-	(7.775)
Трансфер во/од вложувања во недвижности	(7.762)	-	-	(7.762)	-	-	-	(7.762)
Отписи	-	(3.506)	-	(3.506)	-	-	-	(3.506)
Крајна состојба на 31 декември 2021	2.090.068	1.498.545	115.570	3.704.183	231.004	124.722	355.726	4.059.909
Почетна состојба на 1 јануари 2022	2.090.068	1.498.545	115.570	3.704.183	231.004	124.722	355.726	4.059.909
Набавки	1.003	74.537	20.000	95.540	-	-	-	95.540
Зголемувања	-	-	-	-	66.924	-	66.924	66.924
Продажби и отуѓувања	-	(99.931)	-	(99.931)	(8.775)	-	(8.775)	(108.706)
Оштетување	-	-	-	-	-	-	-	-
Трансфер во/од вложувања во недвижности	-	-	-	-	-	-	-	-
Отписи	-	(3.670)	-	(3.670)	-	-	-	(3.670)
Крајна состојба на 31 декември 2022	2.091.071	1.469.481	135.570	3.696.122	289.153	124.722	413.875	4.109.997
Акумулирана амортизација								
Почетна состојба на 1 јануари 2021	(476.430)	(1.176.404)	(71.010)	(1.723.844)	(90.651)	(39.508)	(130.159)	(1.854.003)
Амортизација за годината (белешка 15)	(48.595)	(84.270)	(7.179)	(140.044)	(49.550)	(25.481)	(75.031)	(215.075)
Продажби и отуѓувања	-	64.469	-	64.469	20.019	-	20.019	84.488
Оштетување	-	-	-	-	-	-	-	-
Трансфер во/од вложувања во недвижности	3.319	-	-	3.319	-	-	-	3.319
Отписи	-	3.502	-	3.502	-	-	-	3.502
Крајна состојба на 31 декември 2021	(521.706)	(1.192.703)	(78.189)	(1.792.598)	(120.182)	(64.989)	(185.171)	(1.977.769)
Почетна состојба на 1 јануари 2022	(521.706)	(1.192.703)	(78.189)	(1.792.598)	(120.182)	(64.989)	(185.171)	(1.977.769)
Амортизација за годината (белешка 15)	(48.061)	(94.296)	(10.532)	(152.889)	(50.109)	(27.317)	(77.426)	(230.315)
Продажби и отуѓувања	-	99.579	-	99.579	8.550	-	8.550	108.129
Оштетување	-	-	-	-	-	-	-	-
Трансфер во/од вложувања во недвижности	-	-	-	-	-	-	-	-
Отписи	-	3.670	-	3.670	-	-	-	3.670
Крајна состојба на 31 декември 2022	(569.767)	(1.183.750)	(88.721)	(1.842.238)	(161.741)	(92.306)	(254.047)	(2.096.285)
Нето сметководствена вредност								
на 1 јануари 2021	1.621.550	283.641	21.108	1.926.299	161.743	23.073	184.816	2.111.115
на 31 декември 2021	1.568.362	305.842	37.381	1.911.585	110.822	59.733	170.555	2.082.140
на 31 декември 2022	1.521.304	285.731	46.849	1.853.884	127.412	32.416	159.828	2.013.712

На 31 декември 2022 година Банката нема недвижности и опрема заложени како колатерал (2021: нула).

- Обраќање на претседателот на Управниот одбор
- Профил на Банката
- Позначајни настани
- Позначајни настани и активности во 2022 година по месеци
- Макроекономско окружување
- Финансиски резултати
- Продажни канали и дигитална трансформација
- Работа со население
- Работа со правни лица
- Финансиски пазари
- Управување со ризици
- Управување со човечки ресурси
- Внатрешна ревизија
- Маркетинг активности
- Информатичка технологија и управување со проекти
- Извештај за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје
- Стратегија и идни изгледи
- Организациска структура на НЛБ Банка Скопје
- Финансиски извештаи

32. Нематеријални средства

во илјади МКД			
	Софтвер	Други нематеријални средства	Вкупно
Набавна вредност			
Почетна состојба на 1 јануари 2021	476.431	351.722	828.153
Зголемувања	50.099	68.009	118.108
Пренос	79.644	(79.644)	-
Крајна состојба на 31 декември 2021	606.174	340.087	946.261
Почетна состојба на 1 јануари 2022	606.174	340.087	946.261
Зголемувања	22.637	64.092	86.729
Пренос	29.397	(29.397)	-
Крајна состојба на 31 декември 2022	658.208	374.782	1.032.990
Амортизација			
Почетна состојба на 1 јануари 2021	(339.448)	(210.551)	(549.999)
Амортизација за годината (белешка 15)	(53.719)	(30.095)	(83.814)
Крајна состојба на 31 декември 2021	(393.167)	(240.646)	(633.813)
Почетна состојба на 1 јануари 2022	(393.167)	(240.646)	(633.813)
Амортизација за годината (белешка 15)	(70.501)	(34.256)	(104.757)
Крајна состојба на 31 декември 2022	(463.668)	(274.902)	(738.570)
Нето сметководствена вредност			
на 1 јануари 2021	136.983	141.171	278.154
на 31 декември 2021	213.007	99.441	312.448
на 31 декември 2022	194.540	99.880	294.420
at 31 December 2021	213,007	99,441	312,448
at 31 December 2022	194,540	99,880	294,420

Други нематеријални средства вклучуваат лиценци, нематеријални средства дадени под закуп, нематеријални средства во подготовка и други права.

- Обраќање на претседателот на Управниот одбор
- Профил на Банката
- Позначајни настани
- Позначајни настани и активности во 2022 година по месеци
- Макроекономско окружување
- Финансиски резултати
- Продажни канали и дигитална трансформација
- Работа со население
- Работа со правни лица
- Финансиски пазари
- Управување со ризици
- Управување со човечки ресурси
- Внатрешна ревизија
- Маркетинг активности
- Информатичка технологија и управување со проекти
- Извештај за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје
- Стратегија и идни изгледи
- Организациска структура на НЛБ Банка Скопје
- Финансиски извештаи

33. Наеми

а. Наеми како наемопримател

	во илјади МКД	
	2022	2021
Средства со право на употреба		
Земјиште и згради	127.412	110.822
Мебел и опрема	32.416	59.733
Вкупно	159.828	170.555
Обврски за наем	172.988	180.350

Во Извештајот за финансиската состојба, средствата со право на користење се вклучени во ставката „Недвижности, опрема и средства со право на употреба“, а обврските за наем се вклучени во ставката

„Останати финансиски обврски“. Билансот на успех ги прикажува следниве износи што се однесуваат на наемите:

	во илјади МКД	
	2022	2021
Амортизација на средствата со право на користење		
Земјиште и згради (белешка 31)	50.109	49.550
Мебел и опрема (белешка 31)	27.317	25.481
Вкупно	77.426	75.031

	во илјади МКД	
	2022	2021
Расходи од камата	2.206	2.736
Трошоци поврзани со наем на средствата со ниска вредност	7.331	7.770

Вкупниот паричен тек за наеми во 2022 година беше 79.062 илјади денари (2021: 89.765 илјади денари). Од овој износ 71.846 илјади денари (2021: 82.114 илјади денари) е за капитализирани наеми, а 7.216 илјади денари (2021: 7.651 илјада денари) е за останати наеми. Банката нема трошоци поврзани со варијабилни плаќања за наем и добивки или загуби кои произлегуваат од трансакции од продажба и повратни наеми.

Банката нема ограничувања или ковенанти што се наметнати со наемот, нема трансакции за продажба и поврат на наемот и нема договори за наем на кои се обврзува, но сè уште не започнале.

Анализата на достасаност на обврските за наем е прикажана во белешка 3.3.3.

Обраќање на претседателот на Управниот одбор	140
Профил на Банката	141
Позначајни настани	142
Позначајни настани и активности во 2022 година по месеци	143
Макроекономско окружување	144
Финансиски резултати	145
Продажни канали и дигитална трансформација	146
Работа со население	147
Работа со правни лица	148
Финансиски пазари	149
Управување со ризици	150
Управување со човечки ресурси	151
Внатрешна ревизија	152
Маркетинг активности	153
Информатичка технологија и управување со проекти	154
Извештај за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје	155
Стратегија и идни изгледи	156
Организациска структура на НЛБ Банка Скопје	157
Финансиски извештаи	158

6. Наеми како наемодавател

Оперативен наем

Анализа на доспевање на плаќањата за закуп која ги прикажува недисконтираните плаќања за закуп што треба да се добијат по датумот на известување:

	во илјади МКД	
	2022	2021
Помалку од една година	13.022	10.799
Од една до две години	3.707	6.935
Од две до три години	465	858
Од три до четири години	155	466
Од четири до пет години	-	155
Вкупно	17.349	19.213

Банката оствари приходи од наемнини кои произлегуваат од вложување во недвижности во износ од 6.944 илјади денари (2021: 6.838 илјади денари) и од сопствен имот во износ од 6.226 илјади денари (2021: 5.725 илјади денари).

34. Останати средства

	во илјади МКД	
	2022	2021
Аванси	9.932	8.174
Побарувања за даноци	4.762	883
Одложени расходи	27.233	23.428
Залихи	31.680	21.222
Останато	283	805
Вкупно	73.890	54.512

На 31 декември 2022 година, Банката има форвард и своп-договори зависни од промената на курсот како финансиски средства со позитивна објективна вредност од 283 илјади денари (2021: 805 илјади денари) прикажани во ставката „Останато“.

- Обраќање на претседателот на Управниот одбор
- Профил на Банката
- Позначајни настани
- Позначајни настани и активности во 2022 година по месеци
- Макроекономско окружување
- Финансиски резултати
- Продажни канали и дигитална трансформација
- Работа со население
- Работа со правни лица
- Финансиски пазари
- Управување со ризици
- Управување со човечки ресурси
- Внатрешна ревизија
- Маркетинг активности
- Информатичка технологија и управување со проекти
- Извештај за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје
- Стратегија и идни изгледи
- Организациска структура на НЛБ Банка Скопје
- Финансиски извештаи

35. Финансиски обврски мерени по објективна вредност преку Биланс на успех

	во илјади МКД	
	2022	2021
Плаќања врз основа на акции подмирени со парични средства	12.386	-
Вкупно	12.386	-

36. Финансиски обврски мерени по амортизирана набавна вредност

Анализа по вид

	во илјади МКД	
	2022	2021
Депозити на банки	349.479	392.740
Депозити на други комитенти	90.058.923	86.117.723
Обврски по кредити	2.095.534	1.518.935
Субординирани обврски	2.763.800	2.768.342
Останати обврски	1.519.920	2.354.678
Вкупно	96.787.656	93.152.418

37. Депозити на банки

	во илјади МКД	
	2022	2021
Депозити по видување	321.807	365.008
Орочени депозити	-	-
Ограничени депозити	27.672	27.732
Вкупно	349.479	392.740

Белешката Депозити на банки вклучува побарувања по камати на тековните сметки на банките, врз основа на негативна каматна стапка во износ од 19 илјади денари (2021: 1 илјада денари).

- Обраќање на претседателот на Управниот одбор
- Профил на Банката
- Позначајни настани
- Позначајни настани и активности во 2022 година по месеци
- Макроекономско окружување
- Финансиски резултати
- Продажни канали и дигитална трансформација
- Работа со население
- Работа со правни лица
- Финансиски пазари
- Управување со ризици
- Управување со човечки ресурси
- Внатрешна ревизија
- Маркетинг активности
- Информатичка технологија и управување со проекти
- Извештај за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје
- Стратегија и идни изгледи
- Организациска структура на НЛБ Банка Скопје
- Финансиски извештаи

38. Депозити на други комитенти

во илјади МКД		
	2022	2021
Препријатија		
— тековни / трансакциски сметки	21.262.266	20.925.248
— орочени депозити	584.717	907.420
— ограничени депозити	476.586	604.586
Јавни институции		
— тековни / трансакциски сметки	510.563	522.513
— орочени депозити	516	496
— ограничени депозити	-	-
Физички лица		
— тековни / трансакциски сметки	50.036.605	42.723.473
— орочени депозити	14.414.146	18.295.882
— ограничени депозити	1.723.973	1.526.305
Финансиски институции		
— тековни / трансакциски сметки	839.264	473.248
— орочени депозити	161.180	93.544
— ограничени депозити	49.107	45.008
Вкупно	90.058.923	86.117.723

39. Обврски по кредити

во илјади МКД			
	Каматна стапка (%)	2022	2021
Домашни извори:			
Развојна Банка на Северна Македонија (РБСМ)	"0%,1% 3mEURIBOR+0,75% with zero floor clause"	1.494.299	1.014.275
Македонска развојна фондација за претпријатијата (МРФП)	2,27%	-	4.902
Министерство за финансии (МФ)	0,50%	11.938	19.324
Странски извори:			
European Bank for Reconstraction and Development (EBRD)	6mEURIBOR+1,50% with zero floor clause; 6mEURIBOR+1,60% with zero floor clause; 6mEURIBOR+1,70% with zero floor clause; 6mEURIBOR+1,80% with zero floor clause 6mEURIBOR+2,40% with zero floor clause	589.297	480.434
Вкупно		2.095.534	1.518.935
На 31.12.2022			
3mEURIBOR е 2,13%			
6mEURIBOR е 2,70%			

- Обраќање на претседателот на Управниот одбор
- Профил на Банката
- Позначајни настани
- Позначајни настани и активности во 2022 година по месеци
- Макроекономско окружување
- Финансиски резултати
- Продажни канали и дигитална трансформација
- Работа со население
- Работа со правни лица
- Финансиски пазари
- Управување со ризици
- Управување со човечки ресурси
- Внатрешна ревизија
- Маркетинг активности
- Информатичка технологија и управување со проекти
- Извештај за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје
- Стратегија и идни изгледи
- Организациска структура на НЛБ Банка Скопје
- Финансиски извештаи

Кредити од Развојна банка на Северна Македонија (РБСМ)

Во текот на 2022 година, Банката повлече 4 транши од кредитната линија од Земјоделски кредитен дисконтен фонд одобрени преку Министерството за финансии во вкупен износ од 23 илјади евра (1.414 илјади денари), наменети за понатамошно финансирање на проекти од областа на земјоделието.

Во текот на 2022 година, повлечени се средства од РБСМ – пет транши од кредитната линија на ЕИБ 6 во вкупен износ од 11.500 илјади евра (707.172 илјади денари), наменети за финансирање на обртни средства и инвестициски проекти.

Кредитната линија од ЕИБ како и кредитната линија МСП ПИА ТОС преку РБСМ се обезбедени со меници во форма на нотарски акт и со обврска за востановување на залог на побарувања. Банката има востановено залог во форма на нотарски акт во корист на РБСМ на побарувањата по договорите за поткредит склучени со крајните корисници одобрени од кредитните линии на ЕИБ администрирани преку РБСМ и кредитната линија МСП ПИА ТОС. На 31 декември 2022 година, износот на обврски по кредити за коишто Банката има обврска да воспостави залог на побарувања во корист на РБСМ по основ на кредитните линии изнесува 24.298 илјади евра (1.494.162 илјади денари).

Кредити од Министерството за финансии (МФ)

Кредитите доделени од Министерството за финансии се обезбедени со меници од Банката.

Кредит од Европската банка за обнова и развој (EBRD)

Во март 2022 година, Банката склучи договори со Европската банка за обнова и развој (EBRD) за:

- долгорочен кредит во износ од 2.000 илјади евра (122.986 илјади денари), наменет за поддршка на зелената енергија во резидентниот сектор (Western Balkans Green Economy Financing Facility II).

Во текот на 2022 година, Банката повлече транши од:

- кредитната линија на Европската банка за обнова и развој (EBRD) Western Balkans Green Economy Financing Facility – WB GEFF – Residential од 16 септември 2020 година (транша Б) во вкупен износ од 200 илјади евра (12.299 илјади денари) наменети за понатамошно финансирање на енергетски ефикасни проекти во резидентниот сектор, односно за приватни лица

или групи приватни лица, здруженија за домување и друштва за управување (со станбени објекти), даватели на услуги (вклучувајќи и ESCO), продавачи и производители. За оваа кредитна линија Банката нема дадено обезбедување;

- кредитната линија на EBRD Green Economy Financing Facility II за резидентен сектор од 17 март 2022 година (транша А) во вкупен износ од 2.000 илјади евра (122.986 илјади денари) наменети за натамошно финансирање на енергетски ефикасни проекти во резидентниот сектор, односно за приватни лица или групи приватни лица, здруженија за домување и друштва за управување (со станбени објекти), даватели на услуги (вклучувајќи и ESCO), продавачи и производители. За оваа кредитна линија Банката нема дадено обезбедување;
- кредитната линија на Европската банка за обнова и развој (EBRD) Regional Small & Medium-sized Enterprises Competitiveness Support Program во вкупен износ од околу 315 илјади евра (19.370 илјади денари) наменети за понатамошно финансирање на инвестиции на правни лица во индустриски објекти, опрема, софтвер, унапредување на менаџмент-системите на претпријатието или општа надградба која е креирана за унапредување на една или повеќе директиви на ЕУ во областа на заштитата на животната средина, безбедноста на вработените и квалитетот и безбедноста на производите, како и инвестиции во технологии со високи перформанси. За оваа кредитна линија Банката нема дадено обезбедување;
- кредитната линија на Европската банка за обнова и развој (EBRD) Small & Medium-sized Enterprises Competitiveness Support Program во вкупен износ од околу 1.100 илјади евра (61.493 илјади денари) наменети за понатамошно финансирање на инвестиции на правни лица во индустриски објекти, опрема, софтвер, унапредување на менаџмент-системите на претпријатието или општа надградба која е креирана за унапредување на една или повеќе директиви на ЕУ во областа на заштитата на животната средина, безбедноста на вработените и квалитетот и безбедноста на производите, како и инвестиции во технологии со високи перформанси. За оваа кредитна линија Банката нема дадено обезбедување.

На 31 декември 2022 година, Банката е усогласена со финансиските ковенанти предвидени во договорите.

Обраќање на претседателот на Управниот одбор

Профил на Банката

Позначајни настани

Позначајни настани и активности во 2022 година по месеци

Макроекономско окружување

Финансиски резултати

Продажни канали и дигитална трансформација

Работа со население

Работа со правни лица

Финансиски пазари

Управување со ризици

Управување со човечки ресурси

Внатрешна ревизија

Маркетинг активности

Информатичка технологија и управување со проекти

Извештај за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје

Стратегија и идни изгледи

Организациска структура на НЛБ Банка Скопје

Финансиски извештаи

40.Субординирани обврски

	во илјади МКД	
	2022	2021
Nova Ljubljanska Banka d.d.	2.763.800	2.768.342
Вкупно	2.763.800	2.768.342

Движење на субординирани обврски

	во илјади МКД	
	2022	2021
На 1 јануари	2.768.342	1.848.018
Парични ставки:		
— нови субординирани обврски	-	924.345
— отплата на субординирани обврски	-	-
— отплата на камати	(129.280)	(91.266)
Непарични ставки:		
— пресметани камати	145.132	98.944
— курсни разлики	(6.029)	(1.895)
— останато	(14.365)	(9.804)
На 31 декември	2.763.800	2.768.342

На 12 јуни 2015 година, Банката склучи Договор за субординиран заем со Нова Љубљанска Банка д.д. Љубљана во износ од 11.000 илјади евра (676.425 илјади денари). Субординираниот заем беше одобрен со каматна стапка од 6-месечен EURIBOR + 7,50 % годишно со рок на достасување од 10 години (до 2025 година). Со анекс на Договорот од 26 декември 2016 година, каматната стапка е променета во 6-месечен EURIBOR + 6,25 % годишно со „zero floor“ клаузула.

На 20 декември 2018 година, Банката склучи Договор за субординиран заем со Нова Љубљанска Банка д.д. Љубљана во износ од 9.000 илјади евра (553.439 илјади денари), со каматна стапка од 6-месечен EURIBOR + 5,25 % годишно со „zero floor“ клаузула и рок на отплата од 10 години (до 2028 година).

На 13 јуни 2019 година, Банката склучи Договор за субординиран заем со Нова Љубљанска Банка д.д. Љубљана во износ од 10.000 илјади евра (614.932 илјади денари) со цел да се замени субординираниот заем од Меѓународната финансиска корпорација (IFC) со каматна стапка од 6-месечен EURIBOR + 4,10 % годишно со „zero

floor“ клаузула и рок на отплата од 10 години (до 2029 година).

На 22 декември 2021 година, Банката склучи Договор за субординиран заем со Нова Љубљанска Банка д.д. Љубљана на износ од 15.000 илјади евра (922.398 илјади денари), со каматна стапка од 6-месечен EURIBOR + 4,48 % годишно со „zero floor“ клаузула и рок на отплата од 10 години (до 2031 година).

Ставката „Останато“ во табелата погоре содржи задржан данок (WTH) и акумулирана амортизација.

- Обраќање на претседателот на Управниот одбор
- Профил на Банката
- Позначајни настани
- Позначајни настани и активности во 2022 година по месеци
- Макроекономско окружување
- Финансиски резултати
- Продажни канали и дигитална трансформација
- Работа со население
- Работа со правни лица
- Финансиски пазари
- Управување со ризици
- Управување со човечки ресурси
- Внатрешна ревизија
- Маркетинг активности
- Информатичка технологија и управување со проекти
- Извештај за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје
- Стратегија и идни изгледи
- Организациска структура на НЛБ Банка Скопје
- Финансиски извештаи

41. Останати финансиски обврски

во илјади МКД		
	2022	2021
Обврски за дивиденди објавени за исплаќање	18.030	1.277.884
Временски разграничувања	123.605	109.173
Времено одложени плаќања	649.857	586.370
Обврски кон добавувачи	88.752	67.910
Краткорочни обврски од работа со кредитни картички	373.178	59.245
Обврски за наеми	172.988	180.350
Останато	93.510	73.746
Вкупно	1.519.920	2.354.678

Ставката „Времено одложени плаќања“ главно се состои од обврски кон клиентите за нераспределени плаќања од странство, а ставката „Останато“ главно вклучува обврски кон осигурителни компании.

42. Резервирања

Анализа и движење по тип на резервација

во илјади МКД					
	Посебна резерва за вонбилансна изложеност	Посебна резерва за судски спорови	Пензии и други користи за вработени	Резервации за други долгорочни користи за вработени	Вкупно
На 1 јануари 2021	241.426	61.698	8.781	33.234	345.139
Направени резервации (белешка 13 и 17)	412.680	2.390	809	3.043	418.922
Исплати	-	(54)	(282)	(2.978)	(3.314)
Ослободени резервации (белешка 13 и 17)	(346.348)	-	-	(1.054)	(347.402)
Курсни разлики	(44)	-	-	-	(44)
Зголемување на дисконтираниот износ (белешка 4)	-	-	241	823	1.064
Трансфер во останата сеопфатна добивка (белешка 45)	-	-	2.344	-	2.344
На 31 декември 2021	307.714	64.034	11.893	33.068	416.709
На 1 јануари 2022	307.714	64.034	11.893	33.068	416.709
Направени резервации (белешка 13 и 17)	385.949	-	738	2.835	389.522
Исплати	-	-	(307)	(2.133)	(2.440)
Ослободени резервации (белешка 13 и 17)	(412.826)	(8.294)	(145)	(9.835)	(431.100)
Курсни разлики	(100)	-	-	-	(100)
Зголемување на дисконтираниот износ (белешка 4)"	-	-	283	886	1.169
Трансфер во останата сеопфатна добивка (белешка 45)"	-	-	(6.140)	-	(6.140)
На 31 декември 2022	280.737	55.740	6.322	24.821	367.620

Судските спорови се честа појава во банкарскиот сектор, што се должи на природата на бизнисот. Банката е тужена во неколку судски спорови. Вкупната вредност на судските постапки на трети лица против НЛБ Банка е во износ од 426.914 илјади денари (2021: 637.184 илјади денари). Според мислењето на раководството, правниот оддел на Банката и надворешниот адвокат се очекува позитивен исход на овие судски процеси и крајниот исход од судските спорови нема материјално да влијае врз резултатите на Банката.

- Обраќање на претседателот на Управниот одбор
- Профил на Банката
- Позначајни настани
- Позначајни настани и активности во 2022 година по месеци
- Макроекономско окружување
- Финансиски резултати
- Продажни канали и дигитална трансформација
- Работа со население
- Работа со правни лица
- Финансиски пазари
- Управување со ризици
- Управување со човечки ресурси
- Внатрешна ревизија
- Маркетинг активности
- Информатичка технологија и управување со проекти
- Извештај за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје
- Стратегија и идни изгледи
- Организациска структура на НЛБ Банка Скопје
- Финансиски извештаи

Во 2022 година, износот на резервирањата за потенцијалните обврски врз основа на судски спорови е намален во однос на 2021 година во износ од 8.294 илјади денари (2021: зголемување 2.390 илјади денари) како резултат на ослободување на резервирања по два судски

Движење на посебна резерва за вонбилансни побарувања

во илјади МКД									
	Состојба на 1 јануари 2022	Трансфер во/(од) група 1	Трансфер во/(од) група 2	Трансфер во/(од) група 3	Трансфер	Зголемување / намалување	Промени во моделот / параметри за ризик	Курсни разлики и останати движења	Состојба на 31 декември 2022
Очекувани загуби за 12 месеци									
Гаранции и потенцијални обврски	204.331	(5.097)	5.587	7.079	7.569	29.035	(69.896)	14	171.053
Очекувани кредитни загуби за целиот животен век за кредитно неоштетени									
Гаранции и потенцијални обврски	27.335	4.646	(10.886)	999	(5.241)	(8.158)	7.256	25	21.217
Очекувани кредитни загуби за целиот животен век за кредитно оштетени									
Гаранции и потенцијални обврски	76.048	451	5.299	(8.078)	(2.328)	13.836	1.050	(139)	88.467
Од кои: набавени кредитно оштетени финансиски средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-
во илјади МКД									
	Состојба на 1 јануари 2021	Трансфер во/(од) група 1	Трансфер во/(од) група 2	Трансфер во/(од) група 3	Трансфер	Зголемување / намалување	Промени во моделот / параметри за ризик	Курсни разлики и останати движења	Состојба на 31 декември 2021
Очекувани загуби за 12 месеци									
Гаранции и потенцијални обврски	140.850	(5.206)	19.871	21.046	35.711	(388)	28.158	-	204.331
Очекувани кредитни загуби за целиот животен век за кредитно неоштетени									
Гаранции и потенцијални обврски	39.926	4.971	(27.329)	608	(21.750)	1.352	7.817	(10)	27.335
Очекувани кредитни загуби за целиот животен век за кредитно оштетени									
Гаранции и потенцијални обврски	60.648	235	7.458	(21.654)	(13.961)	30.212	(819)	(32)	76.048
Од кои: набавени кредитно оштетени финансиски средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Движење на договорните износи на гаранции и потенцијални обврски во вонбилансната евиденција

во илјади МКД				
	Очекувани загуби за 12 месеци	Очекувани кредитни загуби за целиот животен век за кредитно неоштетени	Очекувани кредитни загуби за целиот животен век за кредитно оштетени	Вкупно
Состојба на 1 јануари 2022	13.536.837	440.303	146.482	14.123.622
Зголемувања/(намалувања)	(431.426)	(114.449)	(111.103)	(656.978)
Трансфери	(155.901)	31.717	124.184	-
Состојба на 31 декември 2022	12.949.510	357.571	159.563	13.466.644

спора кои завршија во корист на Банката. Заклучно со 31 декември 2022 година, состојбата на резервации за судски спорови на Банката, за вкупно пет судски спора е во износ од 55.740 илјади денари (2021: 64.034 илјади денари).

Обраќање на претседателот на Управниот одбор

Профил на Банката

Позначајни настани

Позначајни настани и активности во 2022 година по месеци

Макроекономско окружување

Финансиски резултати

Продажни канали и дигитална трансформација

Работа со население

Работа со правни лица

Финансиски пазари

Управување со ризици

Управување со човечки ресурси

Внатрешна ревизија

Маркетинг активности

Информатичка технологија и управување со проекти

Извештај за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје

Стратегија и идни изгледи

Организациона структура на НЛБ Банка Скопје

Финансиски извештаи

во илјади МКД				
	Очекувани загуби за 12 месеци	Очекувани кредитни загуби за целиот животен век за кредитно неоштетени	Очекувани кредитни загуби за целиот животен век за кредитно оштетени	Вкупно
Состојба на 1 јануари 2021	11.871.654	587.785	122.626	12.582.065
Зголемувања/(намалувања)	1.630.388	(78.632)	(10.199)	1.541.557
Трансфери	34.795	(68.850)	34.055	-
Состојба на 31 декември 2021	13.536.837	440.303	146.482	14.123.622

43. Останати обврски

во илјади МКД		
	2022	2021
Одложени приходи	29.010	36.144
Примени авансни уплати	-	3.072
Обврски за даноци	9.358	76.557
Обврски за пресметани награди на членови на Управен одбор и менаџментот	39.696	44.535
Обврски за плати	42.990	51.442
Обврски за неискористени годишни одмори	20.576	20.576
Останато	2.048	-
Вкупно	143.678	232.326

На 31 декември 2022 година, Банката има форвард и своп-договори зависни од промената на курсот како финансиски обврски со негативна објективна вредност

од 2.048 илјади денари (2021: нула) прикажани во ставката „Останато“.

44. Трансакции со поврзани страни

Поврзаните страни ги вклучуваат Нова Љубљанска Банка д.д. Љубљана како „матично друштво“, НЛБ ЛИЗ & ГО ДОО Скопје како „придружено друштво“, Надзорниот одбор, лицата со посебни права и одговорности во Банката, нивните поврзани субјекти и членови на семејството како „менаџерски персонал и нивни поврзани страни“ и членките на НЛБ Групацијата како „други поврзани страни“. Голем број банкарски трансакции се склучуваат со поврзаните страни во нормалниот тек на работењето и се засноваат на договорни услови. Тие вклучуваат кредити, депозити, дивиденди и други трансакции. Приходите и расходите за матичното друштво главно се состојат од трошоци за камати за субординиран заем, приходи и расходи за провизии за платен промет, добивки

и загуби од курсни разлики и трошоци за одржување на софтвер, комуникациски услуги и изнајмување на персонал. Приходите и расходите за менаџерскиот персонал и нивните поврзани страни главно се состојат од приходи од камати од кредити, трошоци по камати за депозити, приходи од провизии од платен промет, добивки и загуби од курсни разлики и трошоци за службени патувања. Приходите и расходите за другите поврзани страни главно се состојат од трошоци за провизии за платен промет, приходи за консултантски услуги и трошоци за консултантски услуги. Обемот на трансакции со поврзаните страни, како и состојбите на крајот на годината се следните:

- Обраќање на претседателот на Управниот одбор
- Профил на Банката
- Позначајни настани
- Позначајни настани и активности во 2022 година по месеци
- Макроекономско окружување
- Финансиски резултати
- Продажни канали и дигитална трансформација
- Работа со население
- Работа со правни лица
- Финансиски пазари
- Управување со ризици
- Управување со човечки ресурси
- Внатрешна ревизија
- Маркетинг активности
- Информатичка технологија и управување со проекти
- Извештај за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје
- Стратегија и идни изгледи
- Организациска структура на НЛБ Банка Скопје
- Финансиски извештаи

За годината завршена на 31 декември 2022:

во илјади МКД				
	Матично друштво	Придружено друштво	Менаџерски персонал и нивни поврзани страни	Други поврзани страни
Биланс на успех				
Приходи од камати	809	-	3.605	402
Приходи од провизии и надомести	13.206	25	938	439
Расходи за камати	(145.132)	-	(1.452)	-
Расходи за провизии и надомести	(41.484)	-	-	(2.287)
Нето добивки / (загуби) од финансиски инструменти чувани за тргување	(7.928)	-	68	-
Други оперативни приходи	11.802	241	(105)	5.203
Други оперативни расходи	(30.965)	-	(4.308)	(20.562)
Извештај за финансиска состојба				
Пари и парични еквиваленти				
Состојба на 1 јануари	491.519	-	-	115.607
Кредити издадени во текот на годината	138.970.965	-	-	1.263.729
Кредити отплатени во текот на годината	(138.976.322)	-	-	(1.269.088)
Состојба на 31 декември	486.162	-	-	110.248
Кредити				
Состојба на 1 јануари	-	-	107.134	-
Кредити издадени во текот на годината	855.981	-	128.795	184.673
Кредити отплатени во текот на годината	(855.981)	-	(123.493)	-
Состојба на 31 декември	-	-	112.436	184.673
Останати финансики средства				
Состојба на 1 јануари	72	-	632	2.804
Останати средства издадени во текот на годината	2.506	16.009	3.528	7.206
Останати средства отплатени во текот на годината	(904)	-	(3.504)	(6.380)
Состојба на 31 декември	1.674	16.009	656	3.630
Депозити				
Состојба на 1 јануари	22.815	-	291.381	69.845
Депозити примени во текот на годината	1.788.020	28.606	735.655	5.350.595
Депозити отплатени во текот на годината	(1.810.668)	-	(772.851)	(5.414.014)
Состојба на 31 декември	167	28.606	254.185	6.426
Субординирани обврски				
Состојба на 1 јануари	2.768.342	-	-	-
Кредити настанати во текот на годината	1.469	-	-	-
Кредити отплатени во текот на годината	(6.011)	-	-	-
Состојба на 31 декември	2.763.800	-	-	-
Обврски по кредити				
Состојба на 1 јануари	-	-	-	-
Кредити настанати во текот на годината	-	-	-	-
Кредити отплатени во текот на годината	-	-	-	-
Состојба на 31 декември	-	-	-	-
Останати финансиски обврски				
Состојба на 1 јануари	1.292.982	-	33.540	(32.086)
Останати обврски настанати во текот на годината	582.380	-	22.685	53.999
Други обврски отплатени во текот на годината	(1.859.083)	-	(29.534)	(13.883)
Состојба на 31 декември	16.279	-	26.691	8.030

Обраќање на претседателот на Управниот одбор

Профил на Банката

Позначајни настани

Позначајни настани и активности во 2022 година по месеци

Макроекономско окружување

Финансиски резултати

Продажни канали и дигитална трансформација

Работа со население

Работа со правни лица

Финансиски пазари

Управување со ризици

Управување со човечки ресурси

Внатрешна ревизија

Маркетинг активности

Информатичка технологија и управување со проекти

Извештај за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје

Стратегија и идни изгледи

Организациона структура на НЛБ Банка Скопје

Финансиски извештаи

За годината завршена на 31 декември 2021:

во илјади МКД				
	Матично друштво	Придружено друштво	Менаџерски персонал и нивни поврзани страни	Други поврзани страни
Биланс на успех				
Приходи од камати	10	-	2.623	2
Приходи од провизии и надомести	12.475	-	770	501
Расходи за камати	(98.944)	-	(2.158)	-
Расходи за провизии и надомести	(35.793)	-	-	(5.276)
Нето добивки / (загуби) од финансиски инструменти чувани за тргување	(7.683)	-	48	-
Други оперативни приходи	15.086	-	(337)	8.965
Други оперативни расходи	(7.368)	-	(767)	(14.076)
Извештај за финансиска состојба				
Пари и парични еквиваленти				
Состојба на 1 јануари	249.272	-	-	209.867
Кредити издадени во текот на годината	117.149.259	-	-	6.084.799
Кредити отплатени во текот на годината	(116.907.012)	-	-	(6.179.059)
Состојба на 31 декември	491.519	-	-	115.607
Кредити				
Состојба на 1 јануари	-	-	93.275	-
Кредити издадени во текот на годината	-	-	116.855	-
Кредити отплатени во текот на годината	-	-	(102.996)	-
Состојба на 31 декември	-	-	107.134	-
Останати финансики средства				
Состојба на 1 јануари	63	-	393	142
Останати средства издадени во текот на годината	182	-	1.692	10.941
Останати средства отплатени во текот на годината	(173)	-	(1.453)	(8.279)
Состојба на 31 декември	72	-	632	2.804
Депозити				
Состојба на 1 јануари	25.138	-	265.315	151.513
Депозити примени во текот на годината	3.163	-	799.192	7.554.719
Депозити отплатени во текот на годината	(5.486)	-	(773.126)	(7.636.387)
Состојба на 31 декември	22.815	-	291.381	69.845
Субординирани обврски				
Состојба на 1 јануари	1.848.018	-	-	-
Кредити настанати во текот на годината	925.361	-	-	-
Кредити отплатени во текот на годината	(5.037)	-	-	-
Состојба на 31 декември	2.768.342	-	-	-
Обврски по кредити				
Состојба на 1 јануари	-	-	-	-
Кредити настанати во текот на годината	-	-	-	-
Кредити отплатени во текот на годината	-	-	-	-
Состојба на 31 декември	-	-	-	-
Останати финансиски обврски				
Состојба на 1 јануари	99.614	-	48.098	(132.195)
Останати обврски настанати во текот на годината	1.273.958	-	19.056	131.765
Други обврски отплатени во текот на годината	(80.590)	-	(33.614)	(31.656)
Состојба на 31 декември	1.292.982	-	33.540	(32.086)

Обраќање на претседателот на Управниот одбор

Профил на Банката

Позначајни настани

Позначајни настани и активности во 2022 година по месеци

Макроекономско окружување

Финансиски резултати

Продажни канали и дигитална трансформација

Работа со население

Работа со правни лица

Финансиски пазари

Управување со ризици

Управување со човечки ресурси

Внатрешна ревизија

Маркетинг активности

Информатичка технологија и управување со проекти

Извештај за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје

Стратегија и идни изгледи

Организациона структура на НЛБ Банка Скопје

Финансиски извештаи

Трансакции со клучниот менаџерски персонал

Вкупните надомести за клучниот менаџерски персонал се следните:

	во илјади МКД	
	2022	2021
Менаџери	182.289	147.145
Неизвршни директори	1.124	1.247
Вкупно	183.413	148.392

Целокупните надомести на клучниот менаџерски персонал се во согласност со договорите и одлуките.

45. Запишан капитал

	во илјади МКД				
	Број на акции	Обични акции	Премии од акции	Акции без право на глас	Вкупно
На 1 јануари 2021	854.061	854.061	2.274.484	-	3.128.545
На 31 декември 2021	854.061	854.061	2.274.484	-	3.128.545
На 31 декември 2022	854.061	854.061	2.274.484	-	3.128.545

Запишаниот капитал на Банката се состои од 854.061 обична акција (2021: 854.061 обична акција). Обичните акции имаат номинална вредност од 1 илјада денари (2021: 1 илјада денари). Сите издадени акции се платени во целост.

Имателите на обични акции имаат право да примат дивиденди како што е објавено и имаат право на еден глас по акција на Собранието на акционери на Банката.

Долунаведените акционери имаат повеќе од 5 % од издадените акции со право на глас:

	% на акции со право на глас	
Акционери	2022	2021
Нова Љубљанска банка д.д. Љубљана	86,97%	86,97%

Нова Љубљанска банка д.д. Љубљана поседува 86,97 % од вкупниот запишан капитал и право на глас во НЛБ Банка АД Скопје.

По датумот на Билансот на состојба нема објавени дивиденди.

Ревалоризациски резерви

Ревалоризациската резерва го вклучува кумулативниот нето-ефект од промените во објективната вредност на вложувањата мерени по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка сè до моментот на нивното депризнавање или оштетување. Добивките и загубите што произлегуваат од промените

во објективната вредност и состојбата на сметките за исправка на вредноста на должнички хартии од вредност мерени по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка се признаваат директно во ревалоризациските резерви.

- Обраќање на претседателот на Управниот одбор
- Профил на Банката
- Позначајни настани
- Позначајни настани и активности во 2022 година по месеци
- Макроекономско окружување
- Финансиски резултати
- Продажни канали и дигитална трансформација
- Работа со население
- Работа со правни лица
- Финансиски пазари
- Управување со ризици
- Управување со човечки ресурси
- Внатрешна ревизија
- Маркетинг активности
- Информатичка технологија и управување со проекти
- Извештај за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје
- Стратегија и идни изгледи
- Организациска структура на НЛБ Банка Скопје
- Финансиски извештаи

Банката во согласност со МСС 19 признава ревалоризациски резерви за користи на вработени, за пензии, за актуарски добивки и загуби од ефектот на промените во актуарските претпоставки и приспособувањата на искуството (разликите помеѓу реализираните и очекуваните плаќања) и тие нема да бидат рекласификувани во Билансот на успех. Во ревалоризациски резерви се прикажуваат промените во актуарските претпоставки за отпремнини како разлика

во илјади МКД		
	2022	2021
Ревалоризациски резерви од долгорочни користи за вработени	1.321	(4.819)
Ревалоризациски резерви на финансиски средства преку ОВОСД - сопственички инструменти	91.581	90.284
Ревалоризациски резерви на финансиски средства преку ОВОСД - должнички инструменти	(346.956)	(49.187)
Исправка на вредност - финансиски средства преку ОВОСД - должнички инструменти	19.507	23.320
Вкупно	(234.547)	59.598

Движење на ревалоризациските резерви:

во илјади МКД		
	2022	2021
На 1 јануари	59.598	112.015
Актуарски добиви/(загуби) за користи по престанокот на вработувањето	6.140	(2.344)
Нето добивки/(загуби) од промени во објективната вредност на финансиски средства ОВОСД - сопственички инструменти	1.297	92.112
Нето добивки/(загуби) од промени во објективната вредност на финансиски средства ОВОСД - должнички инструменти	(297.769)	(125.903)
Нето добивки/(загуби) од оштетување на финансиски средства ОВОСД - должнички инструменти	(3.813)	(16.282)
На 31 декември	(234.547)	59.598

Задржана добивка

Еден дел од задржаната добивка е реинвестирана добивка од претходната година, која беше издвоена со распределба на добивката и е наменета за инвестиции за материјални и нематеријални средства во наредната година, со цел користење на даночни ослободувања

Останати резерви

Ставката „Останати резерви“ се состои од распределба на добивките од претходни години, кои според одлука се задржани како резерви на Банката. Во Останати резерви се вклучени законските резерви.

од претходната актуарска пресметка и новата актуарска пресметка која го вклучува ефектот на настаните што навистина се случиле во периодот. Вакви искуствени промени кои се евидентираат во ревалоризациски резерви се: промени во финансиските претпоставки (дисконтна стапка, очекувана стапка на поврат, нивоа на идни плати и користи), промена во демографските показатели, промена во искуствените претпоставки и друго.

за направените инвестиции. Според одлуката, во 2022 година Банката издвои износ од 180.000 илјади денари за инвестиции (2021: 180.000 илјади денари), а искористениот износ на инвестиции 74.537 илјади денари (2021: 124.078 илјади денари) е искористен за даночно ослободување.

Според локалната законска регулатива, Банката треба да издвојува 5 % од нето-добивката за годината во законска резерва сè додека законската резерва не достигне износ еднаков 1/10 од регистрираната основна главнина. Сè додека не се достигне минималното ниво, законската резерва може да се користи само за покривање на загуби.

- Обраќање на претседателот на Управниот одбор
- Профил на Банката
- Позначајни настани
- Позначајни настани и активности во 2022 година по месеци
- Макроекономско окружување
- Финансиски резултати
- Продажни канали и дигитална трансформација
- Работа со население
- Работа со правни лица
- Финансиски пазари
- Управување со ризици
- Управување со човечки ресурси
- Внатрешна ревизија
- Маркетинг активности
- Информатичка технологија и управување со проекти
- Извештај за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје
- Стратегија и идни изгледи
- Организациска структура на НЛБ Банка Скопје
- Финансиски извештаи

46. Заработка по акција

Пресметката на заработката по акција на 31 декември 2022 е направена врз основа на нето-добивката за годината која им припаѓа на имателите на обични акции во износ од 2.328.717 илјади денари (2021: 2.430.392 илјади денари) и

пондерираниот просечен број обични акции во текот на годината завршена на 31 декември 2022 од 854.061 акција (2021: 854.061 акција). Пресметката за основната заработка по акција е:

	2022	2021
Нето добивка која припаѓа на акционерите за основна и разводната заработка по акција (во илјади денари)		
Пондериран просечен број на акции за основна и разводната заработка по акција	854.061	854.061
Основна заработка по акција (во денари)	2.727	2.814
Разводната заработка по акција (во денари)	2.727	2.814

Пресметката на пондерираниот просечен број обични акции за годината што завршува на 31 декември 2022 и 31 декември 2021 е како што следува:

	2022	2021
Издадени обични акции на 1 јануари	854.061	854.061
На 31 декември	854.061	854.061

Не постојат други трансакции кои вклучуваат обични акции или потенцијални обични акции помеѓу датумот на известување и датумот на одобрување на овие финансиски извештаи.

- Обраќање на претседателот на Управниот одбор
- Профил на Банката
- Позначајни настани
- Позначајни настани и активности во 2022 година по месеци
- Макроекономско окружување
- Финансиски резултати
- Продажни канали и дигитална трансформација
- Работа со население
- Работа со правни лица
- Финансиски пазари
- Управување со ризици
- Управување со човечки ресурси
- Внатрешна ревизија
- Маркетинг активности
- Информатичка технологија и управување со проекти
- Извештај за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје
- Стратегија и идни изгледи
- Организациска структура на НЛБ Банка Скопје
- Финансиски извештаи

47. Промени во обврските што произлегуваат од финансиските активности

во илјади МКД							
	На 1 јануари 2022	Парични приливи	Парични одливи	Движење на курсни разлики	Пресметани ефективни камати	Останато	На 31 декември 2022
Тековни каматоносни обврски по субординирани кредити	(4.873)	-	(129.280)	(8)	145.132	(14.365)	(3.394)
Нетековни каматоносни обврски по субординирани кредити	2.773.215	-	-	(6.021)	-	-	2.767.194
Платени дивиденди	1.345.596	-	(1.957.631)	-	-	630.297	18.262
Вкупно обврски од финансиски активности	4.113.938	-	(2.086.911)	(6.029)	145.132	615.932	2.782.062

во илјади МКД							
	На 1 јануари 2021	Парични приливи	Парични одливи	Движење на курсни разлики	Пресметани ефективни камати	Останато	На 31 декември 2021
Тековни каматоносни обврски по субординирани кредити	(2.802)	-	(91.266)	55	98.944	(9.804)	(4.873)
Нетековни каматоносни обврски по субординирани кредити	1.850.820	924.345	-	(1.950)	-	-	2.773.215
Платени дивиденди	13.128	-	(193.739)	-	-	1.526.207	1.345.596
Вкупно обврски од финансиски активности	1.861.146	924.345	(285.005)	(1.895)	98.944	1.516.403	4.113.938

48. Последователни настани

По датумот на известување, до датумот на одобрување на овие финансиски извештаи, не се случиле значајни настани до датумот на известување за кои се потребни измени и обелоденувања во финансиските извештаи.

- Обраќање на претседателот на Управниот одбор
- Профил на Банката
- Позначајни настани
- Позначајни настани и активности во 2022 година по месеци
- Макроекономско окружување
- Финансиски резултати
- Продажни канали и дигитална трансформација
- Работа со население
- Работа со правни лица
- Финансиски пазари
- Управување со ризици
- Управување со човечки ресурси
- Внатрешна ревизија
- Маркетинг активности
- Информатичка технологија и управување со проекти
- Извештај за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје
- Стратегија и идни изгледи
- Организациска структура на НЛБ Банка Скопје
- Финансиски извештаи

НЛБ Банка, Скопје
Водњанска бр. 1
1000 Скопје

Телефон: +389 2 15 600
Факс: +389 2 3105 681
E-mail: kabinetuprava@nlb.mk
Веб-страница: nlb.mk
SWIFT: TUTNMK22

IBAN: MK07210300000285724
TLX: 51715
Број на сметка: 210046645310119
Авторско право: НЛБ Банка, Скопје

Скопје, Август 2023

Обраќање
на претседателот
на Управниот одбор

Профил
на Банката

Позначајни
настани

Позначајни настани
и активности во 2022
година по месеци

Макроекономско
окружување

Финансиски
резултати

Продажни канали
и дигитална
трансформација

Работа
со население

Работа
со правни
лица

Финансиски
пазари

Управување
со ризици

Управување
со човечки
ресурси

Внатрешна
ревизија

Маркетинг
активности

Информатичка
технологија
и управување
со проекти

Извештај за
корпоративно
управување
на НЛБ Банка
АД Скопје

Стратегија
и идни изгледи

Организациска
структура на
НЛБ Банка Скопје

Финансиски
извештаи

Содржина

160